



АО ДБ "АЛЬФА-БАНК"

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Средства в других банках	25
9	Кредиты и авансы клиентам	25
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	32
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
12	Договоры обратного репо	34
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35
14	Основные средства и нематериальные активы	37
15	Долгосрочные активы, удерживаемы для продажи	38
16	Прочие финансовые активы	38
17	Прочие активы	39
18	Средства других банков	40
19	Средства клиентов	40
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	41
21	Прочие финансовые обязательства	42
22	Прочие обязательства	42
23	Субординированный долг	43
24	Уставный капитал	43
25	Балансовая стоимость одной простой акции	43
26	Процентные доходы и расходы	44
27	Комиссионные доходы и расходы	45
28	Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	45
29	Прочие операционные доходы	46
30	Административные и прочие операционные расходы	46
31	Налог на прибыль	47
32	Дивиденды	49
33	Прибыль на акцию	50
34	Сегментный анализ	50
35	Управление финансовыми рисками	55
36	Управление капиталом	68
37	Условные обязательства	69
38	Производные финансовые инструменты	71
39	Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
40	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	77
41	Операции со связанными сторонами	78
42	События после отчетной даты	81

Отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность АО ДБ «Альфа-Банк» (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 ДБ «Альфа-Банк» 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 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 заключения.

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 СМЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Отчет независимого аудитора (продолжение)

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 учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой 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

435,000 тысяч тенге

Как мы ее определили

Существенность рассчитывается как 1% от общего дохода (процентный доход и комиссионный доход).

Обоснование примененного уровня существенности

Общий доход (процентный доход и комиссионный доход) является наиболее подходящим ориентиром для определения существенности в 2017 году, так как основной целью Банка является рост доли на рынке розничного и корпоративного кредитования и соответствующее увеличение процентного и комиссионного дохода.

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.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

В частности, мы сосредоточили внимание на основных допущениях и методологии расчета резерва по индивидуально оцениваемым кредитам и по коллективной оценке.

Для корпоративного кредитного портфеля существенная доля резервов под обесценение рассчитывается индивидуально.

Для розничного портфеля резерв под обесценение анализируется на коллективной основе с использованием исторических ставок дефолтов.

В 2017 году Банк пересмотрел свой подход к расчету обесценения для коллективной оценки корпоративного кредитного портфеля.

См. Примечание 4 и Примечание 9 прилагаемой финансовой отчетности, в которых представлена информация о критических учетных оценках и суждениях относительно резерва под обесценение и раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

Мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над данными по резерву на обесценение. В число этих контролей входили контроли по выявлению просроченных кредитов и авансов и прочие показатели, которые могли бы повлечь за собой обесценение, например, система автоматически рассчитывает штрафы на несвоевременную выплату основного долга и вознаграждения. Мы определили, что мы можем полагаться на данные элементы контроля в целях проведения аудита.

Для индивидуально обесцененных кредитов, мы протестировали анализ обесценения (на основе выборок), используемый руководством. В частности, мы сконцентрировались на ожидаемых денежных потоках и прогнозах, на качестве и оценке залогов, на источнике ожидаемых восстановлений для остатков по кредитам, на накопленной истории дефолтов в конкретных отраслях промышленности. Наша работа включала в себя следующее:

- Мы провели тестирование по существу и подробный анализ адекватности резерва под обесценение, признанного Банком по индивидуально значимым корпоративным заемщикам. Мы протестировали, были ли выявлены события обесценения своевременно, протестировали расчеты дисконтированных денежных потоков, проверили ожидаемые будущие денежные потоки, используемые руководством на предмет обоснованности, оспорили допущения и экспертную оценку и сравнили оценки с внешними данными, если таковые имелись.
- На выборочной основе, мы рассмотрели качество и стоимость залогового обеспечения по обесцененным кредитам, а также проверили и подтвердили оценочные отчеты об оценке залогов, осуществленные Банком.

Отчет независимого аудитора (продолжение)

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Для резерва под обесценение, оцененного на основе коллективной модели провизий, мы протестировали основу и функциональность данной модели, а также используемые в ней данные 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 арифметическую корректность модели, используемой для расчета обесценения на коллективной основе, включая таблицу миграции в розничном портфеле, а также вероятность дефолта и убытков в случае дефолта в корпоративном портфеле;
- Мы проверили, включены ли все потенциальные признаки обесценения руководством в анализе обесценения;

Мы оценили изменение в подходе к расчету обесценения для коллективной оценки корпоративного кредитного портфеля как изменение в оценке, которое должно быть учтено в перспективе. Мы также оценили суммовой эффект от изменения подхода.

В некоторых случаях провизий под обесценение наши выводы отличались от выводов руководства.

На наш взгляд, различия были в пределах разумного диапазона результатов в контексте всех кредитов и авансов, принимая во внимание неопределенности, раскрытые в финансовой отчетности.

Отчет независимого аудитора (продолжение)

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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.

При проверке раскрытия влияния нового стандарта на Банк, мы сосредоточили нашу работу на:

- надлежащей классификации и оценке финансовых инструментов; а также
- расчет 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 данный анализ 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 9, сосредоточив внимание на таких аспектах, как: факторы для определения «значительного увеличения кредитного риска» и распределение кредитов по стадиям, оценке 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.

Отчет независимого аудитора (продолжение)

Ключевой вопрос аудита

Первоначальное признание и последующий учет портфеля финансовых активов и финансовых обязательств, принятых от АО «КазИнвестБанк»

В 2017 году Банк заключил сделку по одновременному принятию существенного портфеля финансовых активов и финансовых обязательств (финансовых инструментов) от АО «КазИнвестБанк». Банк применил оценки и допущения для оценки справедливой стоимости принятых финансовых инструментов. Банк принял кредиты и авансы клиентам с различным кредитным качеством. Справедливая стоимость депозитов в закладе зависела от справедливой стоимости связанных кредитов. Учитывая сложность сделки и ее значимость для финансового положения и результатов деятельности Банка, мы уделили особое внимание первоначальному признанию и последующему учету принятого портфеля финансовых активов и финансовых обязательств.

См. Примечание 4 к прилагаемой финансовой отчетности, которое содержит подробную информацию о сделке и применяемым Банком оценкам и суждениям, позволяющим пользователям понять влияние сделки на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы выполнили следующие аудиторские процедуры по сделке:

- Мы получили глубокое понимание данной сделки и планов руководства Банка по дальнейшим действиям в отношении кредитов с низким кредитным качеством и связанных депозитов закладов;
- Мы проверили основное соглашение об одновременном принятии активов и обязательств АО «КазИнвестБанк» и протестировали акты приема-передачи;
- Мы проверили полноту и точность учета активов и обязательств в системе банковского учета с использованием комбинации тестов контролей и тестов по существу на выборочной основе;
- Мы проверили методологию оценки справедливой стоимости для различных видов активов и обязательств;
- Мы проанализировали учет при первоначальном признании и последующей оценке активов и обязательств;
- Мы протестировали расчет справедливой стоимости для выборки принятых финансовых инструментов, включая анализ входных данных и суждений и допущений, используемых руководством;
- Мы проверили точность расчета дисконта и премии и последующий учет в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка;
- Мы оценили налоговые риски и провели аудит связанного расчета корпоративного подоходного налога;
- Мы провели пересчет отложенных налогов, связанных со сделкой.

Банк принял и отразил в своем учете все существенные корректировки, выявленные нашими процедурами.

Отчет независимого аудитора (продолжение)

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 в 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;

Отчет независимого аудитора (продолжение)

- 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.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	61,456,438	29,740,155
Средства в других банках	8	19,555,705	6,001,999
Кредиты и авансы клиентам	9	163,276,660	110,331,705
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	92,018	224,080
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	26,684,274	15,494,313
Договоры обратного репо	12	11,000,001	9,401,973
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	81,457,594	129,674,353
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		1,740,370	511,205
Прочие финансовые активы	16	2,619,350	2,307,194
Прочие активы	17	2,059,500	2,754,909
Отложенный налоговый актив	31	299,187	696,211
Нематериальные активы	14	1,604,733	1,155,082
Основные средства	14	5,417,418	5,470,800
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	1,927,253	841,844
ИТОГО АКТИВЫ		379,190,501	314,605,823
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	18	8,061,373	22,227,446
Средства клиентов	19	304,395,263	221,345,976
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	3,037,809	3,036,717
Прочие финансовые обязательства	21	2,315,735	1,195,217
Прочие обязательства	22	2,852,134	1,778,807
Субординированный долг	23	-	11,946,226
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		320,662,314	261,530,389
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	5,506,185	5,506,185
Нераспределенная прибыль		49,251,145	43,885,209
Фонд переоценки ценных бумаг		(97,980)	(210,182)
Резерв переоценки зданий		274,751	300,136
Регуляторный резерв		3,594,086	3,594,086
ИТОГО КАПИТАЛ		58,528,187	53,075,434
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		379,190,501	314,605,823
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	25	103.80	94.68

Утверждено и подписано от имени Правления 16 марта 2018 года.

А.В. Аникина
 Председатель Правления



Н.А. Макетаев
 Главный бухгалтер

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	26	37,265,253	35,917,872
Процентные расходы	26	(15,137,145)	(14,802,659)
Чистые процентные доходы		22,128,108	21,115,213
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9, 10	(4,256,235)	(7,371,781)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		17,871,873	13,743,432
Комиссионные доходы	27	8,834,157	4,935,557
Комиссионные расходы	27	(1,801,650)	(1,557,669)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	28	(6,776,824)	(1,932,753)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3,191,847	2,171,798
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(655,701)	(1,029,583)
Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	231
Доходы за вычетом расходов от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		274,519	-
Резерв под обязательства кредитного характера		207,471	(35,331)
Прочие операционные доходы	29	612,859	39,923
Административные и прочие операционные расходы	30	(14,888,872)	(10,238,875)
Прибыль до налогообложения		6,869,679	6,096,730
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	31	(403,370)	425,534
Прибыль за год		6,466,309	6,522,264
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
- Доходы за вычетом расходов за год		112,202	485,354
- Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		-	(231)
Прочий совокупный доход за год		112,202	485,123
Итого совокупный доход за год		6,578,511	7,007,387
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка	33	11.79	11.89

(в тысячах тенге)	Прим.	Акционерный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Регуляторный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Баланс на 1 января 2016 г		5,506,185	(695,305)	325,522	3,594,086	38,390,503	47,120,991
Прибыль за год		-	-	-	-	6,522,264	6,522,264
Прочий совокупный доход		-	485,123	-	-	-	485,123
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 г.		-	485,123	-	-	6,522,264	7,007,387
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,732)	-	31,732	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	31	-	-	6,346	-	-	6,346
Выплата дивидендов	32	-	-	-	-	(1,059,290)	(1,059,290)
Баланс на 1 января 2017 г.		5,506,185	(210,182)	300,136	3,594,086	43,885,209	53,075,434
Прибыль за год		-	-	-	-	6,466,309	6,466,309
Прочий совокупный доход		-	112,202	-	-	-	112,202
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 г.		-	112,202	-	-	6,466,309	6,578,511
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,732)	-	31,732	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	31	-	-	6,347	-	-	6,347
Выплата дивидендов	32	-	-	-	-	(1,132,105)	(1,132,105)
Баланс на 31 декабря 2017 г.		5,506,185	(97,980)	274,751	3,594,086	49,251,145	58,528,187

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		34,900,500	35,493,269
Проценты уплаченные		(15,891,583)	(14,553,163)
Комиссии полученные		8,716,428	4,971,761
Комиссии уплаченные		(1,799,659)	(1,556,926)
(Расходы)/доходы, полученные от операций с финансовыми производными инструментами		(7,052,186)	32,464,159
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		3,191,847	2,171,798
Прочие полученные операционные доходы		462,883	34,255
Уплаченные расходы на содержание персонала		(7,640,971)	(5,399,104)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4,500,273)	(3,479,892)
Уплаченный налог на прибыль		(1,229,165)	(6,985,331)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9,157,821	43,160,826
Изменение в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках	8	(13,548,825)	(1,005,863)
- кредитам и авансам клиентам	9	(43,146,845)	34,372,614
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	10	142,569	219,748
- договорам обратное репо	12	(1,789,422)	(7,500,003)
- прочим финансовым активам	16	190,208	6,403,496
- прочим активам	17	(376,753)	(119,516)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	18	(13,875,564)	697,900
- средствам клиентов	19	66,135,571	(1,781,855)
- прочим финансовым обязательствам	21	(306,848)	31,919
- прочим обязательствам	22	1,642,893	948,310
Изменение в корреспондентском счете в связи с принятием активов и обязательств	4	5,228,572	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности:		9,453,377	75,427,576
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	(36,614,149)	(15,395,398)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	24,971,236	8,100,336
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	(2,590,726,772)	(2,203,253,904)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	2,639,013,556	2,107,308,610
Приобретение основных средств	14	(933,055)	(913,570)
Приобретение нематериальных активов	14	(857,622)	(524,226)
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	15	269,930	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		35,123,124	(104,678,152)
Денежные средства от финансовой деятельности*			
Дивиденды уплаченные	32	(1,132,105)	(1,059,290)
Выплата субординированного долга		(11,133,150)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(12,265,255)	(1,059,290)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(594,963)	169,560
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		31,716,283	(30,140,306)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	29,740,155	59,880,461
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	61,456,438	29,740,155

*Остаток субординированного долга на 1 января 2017 года составлял 11,946,226 тысяч тенге. Движение денежных средств в течение 2017 года составило 11,133,150 тысяч тенге. Движение по неденежным статьям представляет собой курсовые разницы в размере 813,076 тысяч тенге. Остаток субординированного долга на 31 декабря 2017 года составил ноль тенге.

Примечания со страницы 5 по 81 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. непосредственной материнской компанией Банка является АО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings Limited. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А., UniCredit S.p.A., и некоммерческой организации "Mark Foundation for cancer research" (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером АО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее конечным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 31 декабря 2016 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия данного опционного соглашения до 31 декабря 2019 года. 17 января 2018 года ABN Kazakhstan Limited поменял название на AIN Holdings Limited.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, в 2016 году представительства в городах Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей перерегистрированы в филиалы. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 2,242 человека (2016 г.: 1,772 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А
Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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 2015г. 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 2015г. – декабря 2017г. обменный курс тенге варьировался от 187 до 334 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.

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019 гг.

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

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor's понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, Standard & Poor's в тот же период времени снизил 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".

В октябре 2017 года Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3» но улучшило прогноз с негативного на стабильный. В частности, на пересмотр прогноза по рейтингу в позитивную сторону повлиял ряд факторов. Среди них – повышение эффективности денежно-кредитной политики, которое произошло благодаря резкому снижению долларизации депозитов резидентов до 48% в июле 2017 года по сравнению с 70% в конце 2015 года. Кроме этого, по оценке агентства, Казахстан сохранил позицию чистого кредитора с низким уровнем долговой нагрузки – около 17% к ВВП в 2017 году. Все это позволяет обеспечить высокую способность дополнительного заимствования в будущем, учитывая значительный объем активов Национального Фонда – 40% к ВВП к концу 2017 года. Аналитики ожидают, что рост экономики будет поддерживаться государственными инвестициями, увеличением экспорта по мере увеличения добычи нефти и ростом цен на нефть, что во многом обусловлено сокращением добычи нефти странами ОПЕК с конца 2016 года.

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, финансовый 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, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

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.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка. 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, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

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 предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, 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 (т.е., например, цены), 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).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения 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.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК 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 их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, 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.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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 более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ожидаемые денежные потоки от основной деятельности Заемщика, а также потоки от реализации залогового имущества

Ниже перечислены основные критерии, на базе 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 либо иной информацией, находящейся в распоряжении Банка;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- 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 потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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 зависимости от требований 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 инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка 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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения 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 инструментов 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 обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». 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 «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа 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 контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую 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 прибыли или убытке 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 котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными 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.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанятое Банком имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются 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 стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезной службы (лет)

Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

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.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения отражаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отсроченный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отсроченному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отсроченные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в 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, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с требованиями казахстанского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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 процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных 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.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи ("KASE") на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 332.33 тенге за 1 доллар США (2016 г.: 333.29 тенге за 1 доллар США); и 398.23 тенге за 1 Евро (2016 г.: 352.42 тенге за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Регуляторные резервы: Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014 году в связи с внесением изменений в законодательные акты, касающиеся расчета динамического резерва, размер динамического резерва был уменьшен переносом излишне начисленного динамического резерва на нераспределенную прибыль. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года весь регуляторный резерв Банка был представлен динамическим резервом в размере 3,594,086 тысяч тенге. 31 января 2018 года Банк на основании письма НБ РК №24-0-18/635, уменьшил данный резерв в размере 3,594,086 тысяч тенге расформировав его в нераспределенную прибыль прошлых периодов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 35.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные 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 прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению 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 данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Большая часть корпоративного кредитного портфеля оценивается Банком на предмет обесценения на индивидуальной основе. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1,051,521 тысяч тенге (2016: 798,732 тысяч тенге) соответственно.

В четвертом квартале 2017 года руководство Банка пересмотрело подход к оценке коллективных провизий по корпоративным кредитам, расчет резервов за 31 декабря 2017 года был произведен по новой Методике. Банк принял новую модель, по которой Банк рассчитывает сумму провизий как произведение балансовой задолженности, вероятности дефолта (PD) и уровня потери при дефолте (LGD). Параметр PD рассчитан на основе анализа выхода в дефолт каждого заемщика в течении выбранного периода с 2015 по 2016 годы. Благодаря качественной оценке кредитного рейтинга заемщиков в 2017 году не было значимых переходов в дефолт, поэтому 2017 год не был включен в период наблюдения. Моделирование PD построено на основе внутреннего кредитного рейтинга системы оценки кредитоспособности (СОК), который согласно Кредитной Политике Банка, присваивается каждому заемщику на момент выдачи займа и актуализируется в соответствии с внутренними правилами Банка. Уровень потерь при дефолте (LGD) рассчитывается на основе покрытия залогов займа с учетом коэффициента дисконтирования. Руководство Банка изменило подход в связи с тем, что Банком были проведены предварительные расчеты, которые показали, что в Методике расчета резервов по МСФО для коллективных займов используется более консервативный подход, основанный на расчете доли выхода в дефолт по каждой группе соответственно, без учета залогового покрытия. Также Банком был проведен анализ накопленных исторических данных за период функционирования СОК, что позволило разработать более эффективную модель определения вероятности дефолта на основании рейтинга СОК. Руководство отразило изменение подхода как изменение в бухгалтерских оценках и применило перспективный метод отражения в бухгалтерском учете.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Одновременное принятие портфеля финансовых активов и обязательств от АО «Казинвестбанк». 19 мая 2017 года Банк заключил договор об одновременном принятии портфеля финансовых активов и обязательств от АО «Казинвестбанк». Портфель активов включал в себя корреспондентские счета, ценные бумаги, кредиты юридических лиц и физических лиц. Обязательства включали в себя депозиты и текущие счета юридических и физических лиц.

При расчете справедливой стоимости инструментов Банк применил ряд допущений и оценок.

Основопологающим допущением для оценки справедливой стоимости корреспондентских счетов, ликвидных ценных бумаг, текущих счетов и депозитов заклада было то, что их справедливая стоимость приравнивается к принятой чистой балансовой стоимости. Это допущение основывается на краткосрочности и ликвидности данных активов и обязательств. Справедливая стоимость корреспондентских счетов и ликвидных ценных бумаг составила 5,394,357 тысяч тенге. Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов заклада составила 3,297,264 тысяч тенге.

При определении справедливой стоимости депозитов, не являющихся депозитами заклада обесцененных кредитов, Банк применил следующие суждения: ставка дисконтирования определялась исходя из действующих рыночных ставок на подобные кредитные продукты с такой же валютой и со схожими характеристиками срочности. Средние ставки дисконтирования и средний период дисконтирования по депозитам юридических и физических лиц составили:

	Валюта	Средняя ставка дисконтирования	Средний период дисконтирования
Юридические лица	KZT	9,2%	3 года
	KZT	12,7%	7 месяцев
Физические лица	USD	1,5%	7 месяцев
	EUR	1,5%	12 месяцев

Справедливая стоимость депозитов, не являющихся депозитами заклада обесцененных кредитов при первоначальном признании составила 10,592,590 тысяч тенге.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определялась исходя из оценки дисконтированных потоков денежных средств, ожидаемых к получению от заемщиков. Для определения справедливой стоимости принятого кредитного портфеля, портфель был разделен на сегменты: портфель необесцененных кредитов, портфель обесцененных кредитов, необеспеченный депозитами заклада и портфель обесцененных кредитов, обеспеченный депозитами заклада.

При определении справедливой стоимости необесцененного портфеля кредитов Банк применил следующие суждения: ставка дисконтирования определялась исходя из действующих рыночных ставок на подобные кредитные продукты с такой же валютой и со схожими характеристиками срочности. Средние ставки дисконтирования и средний период дисконтирования по кредитам юридическим и физическим лицам составили:

	Валюта	Средняя ставка дисконтирования	Средний период дисконтирования
Юридические лица	KZT	13%	3 года
	USD	5%	2 месяца
Физические лица	KZT	17%	6 лет

Справедливая стоимость портфеля необесцененных кредитов при первоначальном признании составила 9,547,775 тысяч тенге.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка портфеля обесцененных кредитов, необеспеченного депозитами залога и портфеля обесцененных кредитов, обеспеченного депозитами залога основывалась на анализе дисконтированных потоков денежных средств от ожидаемой реализации залогового обеспечения кредитов. Для этого Банк провел оценку справедливой стоимости залогового обеспечения, применяя метод рыночной оценки. Определенная справедливая стоимость портфеля обесцененных кредитов, необеспеченного депозитами залога, на момент первоначального признания составила 1,362,000 тенге. Определенная справедливая стоимость портфеля обесцененных кредитов, обеспеченного депозитами залога, на момент первоначального признания составила 3,754,057 тысяч тенге.

Справедливая стоимость портфеля обесцененных кредитов, обеспеченного депозитами залога явилась основой для определения справедливой стоимости депозитов залога связанных с этими кредитами. При этом Банк учел корректировку на удержание Банком процентов, штрафов и пени в размере 523,868 тысяч тенге. Таким образом справедливая стоимость депозитов залога на момент первоначального признания составила 3,230,189 тысяч тенге.

При первоначальном признании у Банка образовался дисконт между справедливой стоимостью активов (которые включали в себя корреспондентские счета, ценные бумаги, портфель необесцененных кредитов, портфель необесцененных кредитов и портфель обесцененных кредитов, необеспеченный депозитами залога) и справедливой стоимостью обязательств (которые включали в себя текущих счета, депозиты залога, не относящиеся к обесцененным кредитам и депозиты, не являющиеся депозитами залога) в сумме 2,414,277 тысяч тенге. Из данного дисконта в 2017 году сумма, отраженная в процентных доходах, составила 1,460,595 тысяч тенге. Остальная часть дисконта будет признаваться в процентном доходе Банка по мере погашения активов.

Также при первоначальном признании портфеля необесцененных кредитов и портфеля обесцененных кредитов, необеспеченного депозитами залога у Банка возник дисконт в размере 817,706 тысяч тенге и премия в размере 100,475 тысяч тенге что представляет собой разницу между справедливой стоимостью и чистой балансовой стоимостью на момент принятия. Из данного дисконта и премии в 2017 году сумма процентных доходов и процентных расходов составила 611,667 тысяч тенге и 25,128 тысяч тенге, соответственно. Остальная часть дисконта и премии будет признаваться в процентных доходах и процентных расходах Банка по мере погашения активов.

При первоначальном признании у Банка образовалась премия между справедливой стоимостью портфеля обесцененных кредитов, обеспеченного депозитами залога и справедливой стоимостью связанных с данными кредитами депозитов залога в размере 523,868 тысяч тенге. Из данной премии в 2017 году сумма уменьшения процентных расходов составила 295,278 тысяч тенге. Остальная часть премии по депозитам будет признана в процентных расходах Банка в 2018 году.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 39.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. примечание 37.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 41.

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).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Банк представил раскрытие данной информации в отчете о движении денежных средств за 2017 год.
- **«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).**
- **“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).**
- **Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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.

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.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на его финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

в тысячах казахстанских тенге	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (исходящий баланс на 31 Декабря)	Эффект		Балансовая стоимость по МСФО 9 (входящий баланс на 1 января 2018)		
	МСБУ (IAS) 39	МСФО (IFRS) 92017)		Переоценка			Реклассификация	
				ОКУ	Прочее		Обяза- тельная	Добро- вольная
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	61,456,438	-	-	-	61,456,438	
Инвестиции в долговые инструменты	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,684,274	-	-	-	26,684,274	
Инвестиции в долговые инструменты	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	81,457,594	-	-	-	81,457,594	
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			108,141,868	-	-	-	108,141,868	
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	19,555,705	(33,680)	-	-	19,522,025	
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	163,276,660	(2,587,294)	-	-	160,689,366	
Дебиторская задолженность по репо	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	11,000,001	-	-	-	11,000,001	
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2,066,926	-	-	-	2,066,926	
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	552,424	-	-	-	552,424	
Итого прочие финансовые активы			2,619,350	-	-	-	2,619,350	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Оцениваемые по амортизированной стоимости	92,018	-	-	-	92,018	
Итого финансовые активы			366,142,040	(2,620,974)	-	-	363,521,066	

6 Новые учетные положения (продолжение)

Никаких существенных изменений не ожидается в отношении финансовых обязательств.

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.

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 влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

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 влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты разъяснение требует, чтобы организация определяла дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на финансовую отчетность.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в 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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования – МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность, при этом существенного влияния не ожидается.

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 тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	1,995,144	3,329,844
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	1,409,133	2,020,775
Обязательные резервы в НБРК	5,755,189	4,865,759
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	86,801	157,673
- Другие страны	46,555,952	19,365,769
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,654,219	335
Итого денежные средства и их эквиваленты	61,456,438	29,740,155

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	37,557,010	-	37,557,010
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,409,133	7,354,140	-	8,763,273
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,569,755	1,661,781	3,231,536
- с рейтингом от В- до В+	-	33,051	3,992,438	4,025,489
- не имеющие рейтинга	-	128,797	-	128,797
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,409,133	46,642,753	5 654 219	53 706 105

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	6,727,592	-	6,727,592
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,020,775	10,186,209	-	12,206,984
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,478,767	-	2,478,767
- с рейтингом от В- до В+	-	123,022	335	123,357
- не имеющие рейтинга	-	7,852	-	7,852
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2,020,775	19,523,442	335	21,544,552

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 6 банков-контрагентов (2016 г.: 7 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100,000 тысяч тенге. Общая совокупная сумма на корреспондентских счетах составила 46,212,577 тысяч тенге (2016 г.: 19,205,322 тысяч тенге), или 75 % денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 64 %). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 41. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 35.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	14,845,872	4,894,377
Краткосрочные займы другим банкам	4,085,816	-
Депозит, переданный в качестве обеспечения	624,017	1,107,622
Итого средства в других банках	19,555,705	6,001,999

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Непросроченные и необеспеченные</i>		
- с рейтингом от AA- до AA+	4 996 445	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6 665 801	-
- с рейтингом от BB- до BB+	2,269,053	1 107 622
- с рейтингом от B- до B+	5,492,791	3,263,250
- не имеющие рейтинга	131,615	1,631,127
Итого средства в других банках	19 555 705	6,001,999

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 39.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные кредиты	117,309,431	86,120,620
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	54,244,661	29,774,767
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,581,688	1,273,784
Ипотечные кредиты	656,086	1,149,851
Итого кредиты и авансы клиентам	173,791,866	118,319,022
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(10,515,206)	(7,987,317)
Итого кредиты и авансы клиентам	163,276,660	110,331,705

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Займы физическим лицам-потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017	5,786,758	1,824,785	93,390	282,384	7,987,317
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	6,898,683	2,121,220	453	1,258	9,021,614
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3,285,216)	(1,120,063)	(92,688)	(265,725)	(4,763,692)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(742,103)	(707,778)	-	-	(1,449,881)
Курсовая разница	(141,876)	(138,276)	-	-	(280,152)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017	8,516,246	1,979,888	1,155	17,917	10,515,206

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты или активы, полученные для ранее обесцененных кредитов.

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам-потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016	11,930,112	1,907,687	25,333	42,583	13,905,715
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	7,361,039	3,858,658	78,328	274,612	11,572,637
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3,639,907)	(510,311)	(10,358)	(36,318)	(4,196,894)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(10,090,756)	(3,442,741)	-	-	(13,533,497)
Курсовая разница	226,270	11,492	87	1,507	239,356
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016	5,786,758	1,824,785	93,390	282,384	7,987,317

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты или активы, полученные для ранее обесцененных кредитов.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	54,900,747	32%	30,924,618	26%
Оптовая торговля	49,680,693	29%	40,925,827	35%
Производство	22,459,812	13%	16,740,234	14%
Телекоммуникации	13,395,211	8%	9,974,235	8%
Розничная торговля	11,701,160	7%	4,500,671	4%
Строительство	6,716,672	4%	1,204,787	1%
Услуги	4,691,787	3%	1,171,862	1%
Транспортировка	2,289,810	1%	1,926,688	2%
Сельское хозяйство	1,734,483	1%	1,357,467	1%
Аренда	1,499,250	0%	904,638	1%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	869,597	0%	1,340,788	1%
Исследования и разработки	368,171	0%	1,666,640	1%
Гостиничные услуги	59,333	0%	81,301	0%
Издательское дело	51,159	0%	38,366	0%
Горнодобывающая промышленность	23,779	0%	20,013	0%
Прочие	3,350,202	2%	5,540,887	5%
Итого кредиты и авансы клиентам	173,791,866	100%	118,319,022	100%

На 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 51,334,018 тысячи тенге (31 декабря 2016 г. 41,631,544 тысячи тенге) или 29,54 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2016 г.: 35.2 процентов).

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

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	7,816,686	44,489,608	551	-	52,306,845
Кредиты, гарантированные другими сторонами	74,882,096	1,496,979	443,990	31,405	76,854,470
Кредиты обеспеченные:					
- денежными депозитами	12,621,480	4,844	8,154	60,389	12,694,867
- транспортными средствами	2,772,432	5,510,659	27,755	-	8,310,846
- объектами недвижимости, кроме жилой	8,594,986	1,043,462	953,437	204,100	10,795,985
- товарно-материальными запасами	4,158,787	-	-	-	4,158,787
- объектами жилой недвижимости	114,680	1,696,935	124,197	360,192	2,296,004
- производственным оборудованием	1,011,664	-	3,425	-	1,015,089
- прочее	5,336,620	2,174	20,179	-	5,358,973
Итого кредиты и авансы клиентам	117,309,431	54,244,661	1,581,688	656,086	173,791,866

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские	Кредиты индивидуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	3,323,410	14,771,185	16,682	-	18,111,277
Кредиты, гарантированные другими сторонами	55,848,000	1,313,670	496,964	99,667	57,758,301
Кредиты обеспеченные:	26,949,210	13,689,912	760,138	1,050,184	42,449,444
- денежными депозитами	6,348,462	6,829	3,497	6,553	6,365,341
- транспортными средствами	487,489	9,842,331	36,572	-	10,366,392
- объектами недвижимости, кроме жилой	10,528,940	1,051,011	480,390	42,466	12,102,807
- товарно-материальными запасами	5,100,033	1,000	-	-	5,101,033
- объектами жилой недвижимости	578,429	2,767,088	227,015	1,001,165	4,573,697
- производственным оборудованием	553,010	-	6,926	-	559,936
- прочее	3,352,847	21,653	5,738	-	3,380,238
Итого кредиты и авансы клиентам	86,120,620	29,774,767	1,273,784	1,149,851	118,319,022

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	18,142,827	-	-	-	18,142,827
- Крупные новые заемщики	18,746,335	-	-	-	18,746,335
- Кредиты средним компаниям	30,687,530	-	-	-	30,687,530
- Кредиты малым компаниям	26,385,855	-	1,544,542	-	27,930,397
- Кредиты физическим лицам	-	50,427,745	-	622,924	51,050,669
Итого непросроченные и необесцененные	93,962,547	50,427,745	1,544,542	622,924	146,557,758
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	52,963	1,700,267	37,132	7,852	1,798,214
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12	966,037	5	25,310	991,364
Итого просроченные, но необесцененные	52,975	2,666,304	37,137	33,162	2,789,578
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	13,410,028	-	-	-	13,410,028
- с задержкой платежа менее 30 дней	196,076	-	-	-	196,076
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	835,751	814,960	9	-	1,650,720
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	4,906,457	190,895	-	-	5,097,352
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3,945,597	144,757	-	-	4,090,354
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	23,293,909	1,150,612	9	-	24,444,530
За вычетом резерва под обесценение	(8,516,246)	(1,979,888)	(1,155)	(17,917)	(10,515,206)
Итого кредиты и авансы клиентам	108,793,185	52,264,773	1,580,533	638,169	163,276,660

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	14,974,001	-	-	-	14,974,001
- Крупные новые заемщики	12,294,934	-	-	-	12,294,934
- Кредиты средним компаниям	21,068,787	-	-	-	21,068,787
- Кредиты малым компаниям	17,033,411	-	1,211,818	-	18,245,229
- Кредиты физическим лицам	-	26,874,176	-	949,181	27,823,357
Итого непросроченные и необесцененные	65,371,133	26,874,176	1,211,818	949,181	94,406,308
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,353,862	1,032,331	45,390	-	2,431,583
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3,751,443	543,431	-	99,842	4,394,716
Итого просроченные, но необесцененные	5,105,305	1,575,762	45,390	99,842	6,826,299
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	8,600,474	-	-	-	8,600,474
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	16,576	-	16,576
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	304,807	466,059	-	-	770,866
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2,445,272	220,992	-	66,022	2,732,286
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4,293,629	637,778	-	34,806	4,966,213
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	15,644,182	1,324,829	16,576	100,828	17,086,415
За вычетом резерва под обесценение	(5,786,758)	(1,824,785)	(93,390)	(282,384)	(7,987,317)
Итого кредиты и авансы клиентам	80,333,862	27,949,982	1,180,394	867,467	110,331,705

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк применил метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода, а также по розничному портфелю. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ухудшение финансового состояния, просроченная задолженность, получения информации о возможности банкротства, нарушение договорных обязательств, реструктуризация или пролонгация задолженности, связанные с финансовыми затруднениями, нецелевое использование предоставленных Банком средств и т.д. На основании этого, Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

По кредитам, непросроченным и обесцененным на отчетную дату, событиями, приводящими к убыткам, стали проведение мероприятий по пролонгации/реструктуризации задолженности и/или признание задолженности проблемной при наличии ожидаемых потоков как от основной деятельности, так и от планируемой реализации залогового обеспечения, покрывающих задолженность в полном объеме.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	78,943,465	482,236,223	29,849,720	10,057,496
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,140,678	21,641,044	44,124,095	1,031,747
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,354,083	7,332,899	226,449	65,660
Ипотечные кредиты	638,170	2,342,691	-	-
Итого	89,076,396	513,552,857	74,200,264	11,154,903

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	47,238,905	138,670,499	32,706,404	9,585,413
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9,970,451	32,048,637	18,144,159	3,414,294
Кредиты индивидуальным предпринимателям	850,395	3,928,771	389,689	91,117
Ипотечные кредиты	1,031,702	2,869,229	-	-
Итого	59,091,453	177,517,136	51,240,252	13,090,824

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена правообладателями данных активов. При принятии залогов руководство рассматривает неопределённость возможности получения залога при текущих экономических обстоятельствах, и в связи с этим кредиты могут рассматриваться как обесцененные даже при наличии залогов, покрывающих задолженность. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать свое право и вступить во владение залоговым имуществом, предоставленным в обеспечение непогашенных кредитов. Несмотря на трудности, связанные с получением права на залоговое, руководство Банка пытается добиться выплаты непогашенных кредитов, используя все возможные меры.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочих активов определена Банком посредством привлечения независимых оценщиков имущества.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 39.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, и их приведенная стоимость представлены ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Итого
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2017 г.	13,635	83,489	97,124
Незаработанный финансовый доход	(4,455)	(112)	(4,567)
Резерв под обесценение	(162)	(191)	(353)
Дисконт	(1)	(185)	(186)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2017 г.	9,017	83,001	92,018
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2016 г.	153,272	110,160	263,432
Незаработанный финансовый доход	(24,243)	(12,578)	(36,821)
Резерв под обесценение	(574)	(1,466)	(2,040)
Дисконт	-	(491)	(491)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2016 г.	128,455	95,625	224,080

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже приводится анализ общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Кредиты крупным заемщикам	961	36,548
- Кредиты средним компаниям	88,134	152,009
- Кредиты малым компаниям	3,276	37,563
Итого непросроченные и необесцененные	92,371	226,120
За вычетом резерва под обесценение	(353)	(2,040)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	92,018	224,080

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задержки будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Необеспеченные кредиты	83,692	129,430
Кредиты, гарантированные другими сторонами	8,679	96,690
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (общая сумма)	92,371	226,120

Изменение резерва под обесценение по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать приводится в таблице ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	2,040	6,002
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(1,687)	(3,962)
Резерв под обесценение на 31 декабря	353	2,040

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ноты НБРК	24,531,855	9,884,555
Корпоративные облигации	2,152,419	5,609,758
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,684,274	15,494,313

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

В 2017 году Банк увеличил вложения в ноты Национального Банка Республики Казахстан. Данные ноты имеют номинальную стоимость 100 тенге со сроком обращения до 7, 28, 90 дней.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	24,531,855	-	24,531,855
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2,152,419	2,152,419
Итого непросроченные и необесцененные	24,531,855	2,152,419	26,684,274

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9,884,555	2,267,519	12,152,074
- с рейтингом от BB- до BB+	-	3,342,239	3,342,239
Итого непросроченные и необесцененные	9,884,555	5,609,758	15,494,313

Инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включает ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО), справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 0 тенге (2016: 3,001 тысяч тенге). Контрагенту не разрешается перепродавать или перезакладывать инвестиции.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведен в Примечании 35.

12 Договоры обратного репо

Договоры обратного репо представляет собой ценные бумаги, которые куплены по договорам репо. Договоры обратного репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения январь 2018 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ценные бумаги, купленные по договорам обратного репо		
Государственные еврооблигации Министерства Финансов РК	6,000,001	7,500,359
Ноты Национального банка РК	5,000,000	-
Корпоративные облигации	-	1,901,614
Итого договоры обратного репо	11,000,001	9,401,973

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, классифицированных как договоры обратного репо, является их просроченный статус.

12 Договоры обратного репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Ноты НБРК	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB- до BBB+	6,000,001	5,000,000	11,000,001
Итого непросроченные и необесцененные	6,000,001	5,000,000	11,000,001

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB- до BBB+	7,500,359	-	7,500,359
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1,901,614	1,901,614
Итого непросроченные и необесцененные	7,500,359	1,901,614	9,401,973

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года сумма справедливой стоимости договоров обратного репо равна их балансовой стоимости.

Анализ процентных ставок договоров обратного репо, приведен в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по договорам РЕПО приведена в Примечании 39.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Ноты НБРК	61,687,836	103,007,968
Корпоративные облигации	10,794,633	14,604,072
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	8,975,125	12,062,313
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	81,457,594	129,674,353

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государственн ые ценные бумаги	Корпоративные облигации	Итого
		Министерства Финансов РК		
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB- до BBB+	61,687,836	8,975,125	10,794,633	81,457,594
Итого непросроченные и необесцененные	61,687,836	8,975,125	10,794,633	81,457,594

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Облигации	Корпоративные облигации	Итого
		Министерства Финансов		
<i>Непросроченные и необесцененные</i> - с рейтингом от BBB- до BBB+	103,007,968	12,062,313	11,026,181	126,096,462
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	3,577,891	3,577,891
Итого непросроченные и необесцененные	103,007,968	12,062,313	14,604,072	129,674,353

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 1,033,134 тысяч тенге (2016: 12,704,268 тысяч тенге).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В примечании 39 раскрыта справедливая стоимость всех классов инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведен в Примечании 35.

14 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Объекты незавершенного строительства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2016 года		2,965,361	1,280,807	1,607,645	897,377	6,751,190	1,632,722
Накопленный износ/амортизация		(339,747)	(561,505)	(619,813)	-	(1,521,065)	(723,079)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		2,625,614	719,302	987,832	897,377	5,230,125	909,643
Поступления		3,475	371,549	536,578	1,968	913,570	524,226
Выбытия		-	(577)	(17,505)	-	(18,082)	-
Перемещения		107,439	-	-	(107,439)	-	-
Амортизационные отчисления	30	(134,648)	(263,811)	(256,354)	-	(654,813)	(278,787)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		2,601,880	826,463	1,250,551	791,906	5,470,800	1,155,082
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		3,076,275	1,651,779	2,126,718	791,906	7,646,678	2,156,948
Накопленный износ/амортизация		(474,395)	(825,316)	(876,167)	-	(2,175,878)	(1,001,866)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		2,601,880	826,463	1,250,551	791,906	5,470,800	1,155,082
Поступления		62,267	653,931	221,734	-	937,932	857,621
Выбытия		(298)	(1,000)	(9,023)	-	(10,321)	(94,054)
Обесценение активов		(202,700)	-	-	-	(202,700)	-
Перемещения		155,957	-	-	(155,957)	-	-
Амортизационные отчисления	30	(137,679)	(346,106)	(294,508)	-	(778,293)	(313,916)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2,479,427	1,133,288	1,168,754	635,949	5,417,418	1,604,733
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		3,091,501	2,304,710	2,339,429	635,949	8,371,589	2,920,515
Накопленный износ/амортизация		(612,074)	(1,171,422)	(1,170,675)	-	(2,954,171)	(1,315,782)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2,479,427	1,133,288	1,168,754	635,949	5,417,418	1,604,733

В 2017 году Банк провел внутреннюю оценку зданий и земли исходя из аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж в отношении зданий и земли. При оценке используются наблюдаемые исходные данные, требующих некоторых корректировок. Оценка 2017 года не привела к корректировке балансовой стоимости.

На 31 декабря 2017 года в балансовую стоимость основных средств включен резерв по переоценке основных средств в сумме 307,386 тысяч тенге (31 декабря 2016: 339,118 тысяч тенге). На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость зданий и земли составила бы 2,784,115 тысяч тенге (31 декабря 2016: 2,786,956 тысяч тенге) если бы здания и земля были отражены в балансе по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

15 Долгосрочные активы, удерживаемы для продажи

На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 1,927,253 тысяч тенге (31 декабря 2016 г.: 841,844 тысячи тенге). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены активами, которые Банк изъяс в счет погашения основной задолженности по кредитам выданным клиентам. Банк разработал план реализации, исходя из которого реализация активов планируется в ближайшие 12 месяцев.

16 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторы по документарным расчетам		1,157,736	814,610
Валютные форвардные контракты	38	508,366	796,084
Депозит, переданный в качестве обеспечения		429,613	423,278
Начисленные комиссионные доходы		335,835	108,837
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		143,542	164,185
Валютные своп контракты		42,716	-
Валютные спот контракты	38	1,342	-
Инвестиции		200	200
Итого прочие финансовые активы		2,619,350	2,307,194

Депозит, переданный в качестве обеспечения, представляет собой депозит, размещенный Банком по поручению VISA International Service Association в качестве обеспечения. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+	-	-	-	429,613	429,613
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	42,716	-	42,716
- не имеющие рейтинга	1,637,113	200	509,708	-	2,147,021
Итого прочие финансовые активы	1,637,113	200	552,424	429,613	2,619,350

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Валютные форвардные контракты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+	-	-	-	423,278	423,278
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	14,613	-	14,613
- не имеющие рейтинга	1,087,632	200	781,471	-	1,869,303
Итого прочие финансовые активы	1,087,632	200	796,084	423,278	2,307,194

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

17 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Предоплата за услуги	1,155,947	450,966
Предоплата за прочие налоги	409,590	396,733
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	303,412	11,829
Товарно-материальные запасы	50,111	19,451
Предоплата за программное обеспечение	23,157	12,767
Обеспечение, изъятое за неплатежи	-	1,641,038
Прочие	117,283	222,125
Итого прочие активы	2,059,500	2,754,909

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Активы не соответствуют определению «Долгосрочных активов, предназначенных для продажи», так как не все критерии классификации были выполнены. Эти активы были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 декабря 2017 года будет погашена в течение 2018 года (31 декабря 2016: вся сумма прочих активов, была погашена в течение 2017 года).

18 Средства других банков*(в тысячах тенге)*

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5,042,215	1,091,711
Долгосрочные займы от других банков	1,500,000	2,585,035
Договоры продажи и обратной покупки государственных ценных бумаг Министерства Финансов РК	1,002,293	12,707,269
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	465,078	472,608
Краткосрочные займы от других банков	51,350	163,129
Вклады до востребования других банков	437	300
Краткосрочные депозиты других банков	-	4,784,167
Вклады, переданные в залог	-	423,227
Итого средства других банков	8,061,373	22,227,446

Увеличение в краткосрочных и долгосрочных займах, полученных от АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» связано с дополнительным привлечением для выдачи по государственным программам. По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность перед АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» составила 1,551,350 тысяч тенге и 5,042,215 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2016 г.: АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» 2,585,035 тысяч тенге и 1,091,711 тысяч тенге, соответственно).

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 39.

19 Средства клиентов*(в тысячах тенге)*

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	4,319,601	10,282,536
- Текущие/расчетные счета	3,034,266	2,827,073
Прочие юридические лица		
- Срочные вклады	116,344,073	59,920,360
- Текущие/расчетные счета	87,296,163	56,053,495
Физические лица		
- Срочные вклады	78,789,856	73,190,406
- Текущие счета/счета до востребования	14,611,304	19,072,106
Итого средств клиентов	304,395,263	221,345,976

19 Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	93,401,160	31%	92,262,513	42%
Финансовое посредничество	39,816,951	13%	8,425,725	4%
Строительство	29,357,044	10%	17,678,547	8%
Услуги	23,496,856	8%	16,283,040	7%
Розничная торговля	20,069,212	7%	6,361,844	3%
Страхование	19,878,071	7%	15,704,876	7%
Оптовая торговля	19,201,713	6%	15,816,190	7%
Горная промышленность	10,937,731	4%	3,571,710	2%
Научно-исследовательская работа	8,914,752	3%	6,708,664	3%
Государственные и публичные организации	7,560,369	2%	13,109,609	6%
Производство оборудования	3,717,598	1%	530,991	0%
Транспортировка	2,737,922	1%	1,879,475	1%
Недвижимое имущество	1,603,563	0%	1,523,566	1%
Производство электроэнергии	1,050,499	0%	855,142	0%
Производство металлов	908,607	0%	904,899	0%
Издательство	172,273	0%	77,767	0%
Прочие	21,570,942	7%	19,651,418	9%
Итого средства клиентов	304,395,263	100%	221,345,976	100%

Совокупная сумма средств пятнадцати крупнейших клиентов составила 96,058,641 тысяч тенге (31 декабря 2016: 67,098,446 тысяч тенге) или 31 процентов (31 декабря 2016: 30 процентов) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 35. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 41. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 39.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

В феврале 2014 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке. На 31 декабря 2017 года, выпущенные долговые ценные бумаги составляли 3,037,809 тысяч тенге (2016: 3,036,717 тысяч тенге). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 7 процентов и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 7.04 процентов и эффективную процентную ставку 7.10 процентов, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 39.

21 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Электронные деньги		1,425,375	-
Кредиторская задолженность		546,542	124,862
Резерв по обязательствам кредитного характера		252,805	458,439
Кредиторы по документарным расчетам		73,348	17,088
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		17,665	9,280
Валютные контракты форвард	38	-	563,082
Валютные контракты своп		-	22,466
Итого прочих финансовых обязательств		2,315,735	1,195,217

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	458,439	429,387
Создание резерва	298,368	304,039
Восстановление резерва	(504,002)	(274,987)
Балансовая стоимость на 31 декабря	252,805	458,439

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 39.

22 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	1,776,430	817,908
Начисленные затраты на персонал	511,768	386,058
Предоплаты	311,070	254,562
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	172,346	247,659
Прочее	80,520	72,620
Итого прочие обязательства	2,852,134	1,778,807

Ожидается, что большинство вышеуказанных обязательств будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

23 Субординированный долг

1 марта 2011 года Amsterdam Trade Bank выдал Банку субординированный долг на сумму 35,000 тысяч долларов США, с плавающей процентной ставкой, равной сумме ставки шестимесячного LIBOR+5.5 процентов годовых со сроком погашения 1 марта 2018 года. 28 июня 2016 года Amsterdam Trade Bank передал права и обязательства по субординированному долгу Alfa Overseas Investment Limited. Балансовая стоимость полученного субординированного долга по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 11,946,226 тысяч тенге.

10 мая 2017 года Банк досрочно полностью погасил субординированный долг перед компанией Alfa Overseas Investment Limited. Погашение субординированного долга произведено полностью за счет собственных средств Банка.

24 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 1 января 2016 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции				
На 31 декабря 2017 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2016 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

25 Балансовая стоимость одной простой акции

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	379,190,501	314,605,823
Минус нематериальные активы	1,604,733	1,155,082
Минус обязательства	320,662,314	261,530,389
Итого чистые активы	56,923,454	51,920,398
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	103.80	94.68

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	22,976,978	22,984,157
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10,109,800	9,465,708
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,193,262	920,999
Факторинг клиентам	1,077,956	710,869
Договоры обратного репо	1,051,026	472,147
Средства в других банках	721,812	561,351
Корреспондентские счета в других банках	111,957	73,103
Платежи к получению по финансовой аренде	22,462	46,854
Доходы по амортизации дисконта по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	-	682,684
Итого процентные доходы	37,265,253	35,917,872
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	6,084,259	5,272,898
Срочные вклады юридических лиц	5,074,671	3,247,671
Текущие/расчетные счета	1,978,632	2,346,261
Операции Репо	983,013	1,666,053
Срочные депозиты банков	285,208	934,225
Субординированный долг	270,327	784,282
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	211,513	211,513
Долгосрочные займы банков	146,570	233,238
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	102,903	104,503
Корреспондентские счета других банках	49	299
Краткосрочные займы банков	-	1,716
Итого процентные расходы	15,137,145	14,802,659
Чистые процентные доходы	22,128,108	21,115,213

Начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам и авансам в 2017 году составил 2,637,660 тысяч тенге (2016: 848,745 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	3,705,687	1,881,473
Кассовые операции	1,205,342	744,661
Комиссии за агентские услуги	1,112,412	319,915
Гарантии выданные	994,460	825,099
Операции по купле-продаже иностранной валюты	850,492	666,888
Операции с платежными карточками	359,849	210,406
Аккредитивы	143,461	45,067
ВИЗА	136,122	82,007
Инкассация	94,779	66,682
Предоставление сейфов	12,641	13,750
Комиссии за операции по купле-продаже ценных бумаг	8,582	-
SWIFT	7	-
Комиссии за организацию кредитов для другого банка	-	3,925
Прочее	210,323	75,684
Итого комиссионные доходы	8,834,157	4,935,557
Комиссионные расходы		
VISA /MasterCard	421,550	219,289
Фонд гарантирования вкладов	365,694	332,528
Комиссии за агентские услуги	326,511	490,846
Платежные карточки	138,354	150,944
Расчетные операции	120,990	106,648
Инкассация	87,776	86,683
Комиссионные расходы по гарантиям	52,833	47,583
Кассовые операции	22,444	18,527
SWIFT	3,171	1,801
Комиссия за помощь в выдаче и обслуживании кредитов другого банка	1,715	12,526
Прочее	260,612	90,294
Итого комиссионные расходы	1,801,650	1,557,669
Чистые комиссионные доходы	7,032,507	3,377,888

Увеличение комиссионных доходов связано с увеличением портфеля выданных кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам на потребительские цели.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

28 Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Чистый убыток от операций своп	(2 988 412)	(7,124,563)
Чистый (убыток)/доход от операций форвард	(3 788 412)	5,191,810
Итого расходов за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	(6 776 824)	(1,932,753)

При расчете справедливой стоимости, Банк использовал учетные курсы валют Национального Банка РК при определении справедливой стоимости сделок своп и рыночные форвардные курсы валют для определения справедливой стоимости форвардных сделок.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

29 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Прочие доходы от банковской деятельности	481,345	30,547
Прочие доходы от неосновной деятельности	123,022	3,759
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8,492	5,617
Итого прочие операционные доходы	612,859	39,923

Прочие доходы от банковской деятельности в основном представляют собой восстановление провизий по дебиторской задолженности, в связи с выплатой задолженности.

30 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Расходы на содержание персонала	8,649,890	5,885,069
Амортизация основных средств	778,293	654,809
Профессиональные услуги	697,836	469,224
Расходы по операционной аренде	600,010	493,727
Прочие налоги кроме подоходного налога	538,525	492,243
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	511,569	431,006
Расходы по страхованию	360,869	273,155
Расходы по услугам связи	340,954	230,544
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	313,916	278,788
Командировочные расходы	222,375	156,836
Расходы на охрану и сигнализацию	174,259	173,593
Рекламные и маркетинговые услуги	155,500	172,155
Канцелярские товары	61,888	46,635
Представительские расходы	48,181	30,106
Транспортные расходы	41,944	26,027
Профессиональный членский взнос	23,359	22,699
Прочее	1,369,504	402,259
Итого административные и прочие операционные расходы	14,888,872	10,238,875

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 503,366 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 223,809 тысяч тенге (2016: соответственно 375,502 тысяч тенге и 169,389 тысяч тенге).

Основное увеличение административных и прочих операционных расходов связано с увеличением количества сотрудников банка, так на 31 декабря 2017 года средняя численность сотрудников 2,242 человека (2016 г.: 1,772 человека).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

31 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	4,937,346
Отложенное налогообложение	403,370	(5,362,880)
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	403,370	(425,534)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	6,869,679	6,096,730
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017: 20%; 2016: 20%)	1,373,935	1,219,346
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/обложению налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(4,417)	(9,371)
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(1,597,120)	(2,077,388)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	201,106	219,009
- Доходы/расходы, относящиеся к прошлому году	(16,302)	(641)
- Восстановление резерва по дебиторской задолженности	(65,935)	-
- Расходы от списания отложенного налогового актива по сделкам форвард и своп	400,000	-
- Доход от сделки по передачи финансовых активов и финансовых обязательств	252,405	-
- Доходы/расходы от дисконта/премии по передачи активов	(140,302)	-
- Корректировка оценки прошлого года по налоговым расходам	-	223,511
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль за год	403,370	(425,534)

31 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2016 г.: разницы отражались по ставке 20 процентов).

(в тысячах тенге)	1 января 2017	Восстанов- лено (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(67,823)	-	6,346	(61,477)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(283,268)	(53,600)	-	(336,868)
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	(50,747)	12,042	-	(38,705)
Кредиты и авансы клиентам: Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(518,924)	(34,549)	-	(553,473)
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	(55,352)	820,302	-	764,950
Кредиты и авансы клиентам: Премия	-	(15,069)	-	(15,069)
Средства клиентов: Премия	-	(664,931)	-	(664,931)
Прочие финансовые активы: Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	(48,321)	(212,174)	-	(260,495)
Прочие финансовые активы: Налоговые убытки по сделкам форвард и своп	1,339,014	(400,000)	-	939,014
Прочие обязательства: Начисления	381,632	144,609	-	526,241
Чистый отсроченный налоговый актив	696,211	(403,370)	6,346	299,187
Признанный отсроченный налоговый актив	1,665,294	564,911	-	2,230,205
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(969,083)	(968,281)	6,346	(1,931,018)
Чистый отсроченный налоговый актив	696,211	(403,370)	6,346	299,187

31 Подоходный налог (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	1 января 2016	Восстанов- лено / (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Налоговые убытки перенесенные на будущие периоды	1,931,849	(1,931,849)	-	-
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(74,169)	-	6,346	(67,823)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(234,998)	(48,270)	-	(283,268)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	(27,532)	(23,215)	-	(50,747)
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(518,378)	(546)	-	(518,924)
Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	(6,927,703)	6,879,382	-	(48,321)
Дисконт по кредитам	(42,639)	(12,713)	-	(55,352)
Признание активов по ставкам ниже рыночных	136,536	(136,536)	-	-
Налоговые убытки по сделкам форвард и своп	865,526	473,488	-	1,339,014
Начисления	218,493	163,139	-	381,632
Чистый отсроченный налоговый актив/ (обязательство)	(4,673,015)	5,362,880	6,346	696,211
Признанный отсроченный налоговый актив	3,109,766	(1,444,471)	-	1,665,294
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(7,782,780)	6,807,351	6,346	(969,083)
Чистый отсроченный налоговый актив/ (обязательство)	(4,673,015)	5,362,880	6,346	696,211

32 Дивиденды

<i>В тысячах тенге</i>	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	1,132,105	1,059,290
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1,132,105)	(1,059,290)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в тенге на акцию)	2.06	1.93

Все дивиденды были объявлены и выплачены в долларах США.

33 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих владельцам материнского Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

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

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	<i>Прим.</i>	2017	2016
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		6,466,309	6,522,264
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского Банка		6,466,309	6,522,264
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	24	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		11.79	11.89

34 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, 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

Банк образован на основе двух основных бизнес-сегментов – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты и розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

34 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и депозиты	81,012,143	-	81,012,143
Кредиты и авансы клиентам	109,280,360	53,996,300	163,276,660
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	91,521	497	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,684,274	-	26,684,274
Договоры обратного репо	11,000,001	-	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	81,457,594	-	81,457,594
Прочие финансовые активы	2,619,350	-	2,619,350
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,927,252	-	1,927,252
Итого активы отчетных сегментов	314,072,495	53,996,797	368,069,292
Обязательства			
Средства других банков	8,061,373	-	8,061,373
Средства клиентов	210,994,103	93,401,160	304,395,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,037,809	-	3,037,809
Прочие финансовые обязательства	2,315,735	-	2,315,735
Субординированный кредит	-	-	-
Итого обязательства отчетных сегментов	224,409,020	93,401,116	317,810,180
Капитальные затраты			937,932

34 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2017:			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	15,759,184	8,319,212	24,077,396
Процентные доходы по управлению денежными средствами	13,187,857	-	13,187,857
Процентные расходы по средствам клиентов	(8,030,569)	(5,106,993)	(13,137,562)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(1,999,583)	-	(1,999,583)
Чистые процентные доходы	18,916,889	3,211,219	22,128,108
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2,426,572)	(1,829,663)	(4,256,235)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде	16,490,317	1,381,556	17,871,873
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	6,408,328	2,425,829	8,834,157
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(1,560,028)	(241,622)	(1,801,650)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(6,776,824)	-	(6,776,824)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	274,519	-	274,519
Доходы за вычетом расходов от по операциям с иностранной валютой	2,767,992	423,855	3,191,847
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(655,701)	-	(655,701)
Резервы по обязательствам кредитного характера	207,471	-	207,471
Административные и прочие операционные расходы	(5,684,913)	(5,469,931)	(11,154,844)
Результаты сегмента	11,471,161	(1,480,313)	9,990,848

34 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и депозиты	35,742,154	-	35,742,154
Кредиты и авансы клиентам	79,945,309	30,386,396	110,331,705
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	208,505	15,575	224,080
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15,494,313	-	15,494,313
Договоры обратного репо	9,401,973	-	9,401,973
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	129,674,353	-	129,674,353
Прочие финансовые активы	2,307,194	-	2,307,194
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	841,844	-	841,844
Итого активы отчетных сегментов	273,615,645	30,401,971	304,017,616
Обязательства			
Средства других банков	22,227,446	-	22,227,446
Средства клиентов	129,083,464	92,262,512	221,345,976
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,036,717	-	3,036,717
Прочие финансовые обязательства	1,195,217	-	1,195,217
Субординированный кредит	11,946,226	-	11,946,226
Итого обязательства отчетных сегментов	167,489,070	92,262,512	259,751,582
Капитальные затраты	-	-	913,570

34 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2016:			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	16,443,531	7,298,349	23,741,880
Процентные доходы по управлению денежными средствами	12,175,992	-	12,175,992
Процентные расходы по средствам клиентов	(5,591,251)	(5,275,579)	(10,866,830)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(3,935,829)	-	(3,935,829)
Чистые процентные доходы	19,092,443	2,022,770	21,115,213
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(3,717,518)	(3,654,263)	(7,371,781)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде	15,374,925	(1,631,493)	13,743,432
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	3,799,298	1,136,259	4,935,557
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(1,162,386)	(395,283)	(1,557,669)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(1,932,753)	-	(1,932,753)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	231	-	231
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1,800,728	371,070	2,171,798
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1,029,583)	-	(1,029,583)
Резервы по обязательствам кредитного характера	(35,331)	-	(35,331)
Административные и прочие операционные расходы	(4,832,625)	(4,031,097)	(8,863,722)
Результаты сегмента	11,982,504	(4,550,544)	7,431,960

Управление денежными средствами производится Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентских счетах.

34 Сегментный анализ (продолжение)(в) *Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:*

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Итого активы отчетных сегментов:	368,069,292	304,017,616
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	1,740,370	511,205
Основные средства и нематериальные активы	7,022,151	6,625,882
Отложенный налоговый актив	299,187	696,211
Прочие активы	2,059,500	2,754,909
Итого активы	379,190,500	314,605,823
Итого обязательств отчетных сегментов	317,810,180	259,751,582
Прочие обязательства	2,852,134	1,778,807
Итого обязательства	320,662,314	261,530,389
 <i>(в тысячах тенге)</i>	 2017	 2016
Итого результаты сегмента	9,990,848	7,431,960
Прочие операционные доходы	612,859	39,923
Административные и прочие операционные расходы	(3,734,028)	(1,375,153)
Прибыль до налогообложения	6,869,679	6,096,730
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(403,370)	425,534
Прибыль за год	6,466,309	6,522,264

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 35 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка не было клиентов, которые представляли бы десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2017 году (2016: нет клиентов).

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических 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 гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 37).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/группой заемщиков:

- лимит концентрации рисков на Заемщика/Группу связанных Заемщиков;
- лимит совокупного размера крупных кредитных рисков;
- лимит концентрации по отраслям экономики;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по рейтингу;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по уровню обеспеченности;
- лимиты по розничному кредитному портфелю.

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, Совет директоров отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 5% собственного капитала. Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета, Малого Кредитного Комитета филиала и Розничного Кредитного Комитета. Главный Кредитный Комитет проводит заседания еженедельно;
- Банк сформировал Кредитные Комитеты Филиалов в 2016 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; предоставление необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 10 миллионов тенге;
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
 - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 6,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 60,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

Также задачами Розничного Кредитного Комитета являются:

- Принятие решений в рамках, делегированных Правлением Банка лимитов;
- Мониторинг кредитного риска и качества кредитного портфеля;
- Согласование изменения кредитных продуктов, методик оценки заемщиков, процедур контроля риска.

В 2013 году Банк создал Малый Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается только в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 48 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 10,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог денег на срок до 60 месяцев без ограничений в размере до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

Мониторинг осуществляется путем регулярных проверок отчетов, предоставляемых сотрудниками кредитного департамента, на основе структурированного анализа, основанного на следующих показателях:

- результатах финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствии планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения,
- изменении кредитного рейтинга Заемщика.

Результаты мониторинга учитываются отделом кредитного мониторинга при определении возможности дальнейшего финансирования и классификации займов. Отчет об изменении кредитных рейтингов заемщиков (структура кредитного портфеля в разрезе рейтингов) еженедельно доводится до членов Правления Банка.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет один раз в 2 недели анализ качества кредитного портфеля, в соответствующем отчете указываются все заемщики с просроченными платежами, все реструктурированные заемщики и рассчитываются агрегированные показатели качества кредитного портфеля. Данный отчет выносится на кредитный комитет.

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. В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость всех залогов на рынке ежеквартально.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты рыночного риска установлены КУАП и Советом директоров Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляют подразделения риск-менеджмента и финансового контроля.

Валютный риск. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

В Банке поддерживаются лимиты открытой валютной позиции по всем иностранным валютам согласно ограничениям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балансовая позиция
(в тысячах тенге)								
Тенге	235,604,083	(213,601,406)	(33,880,230)	(11,877,553)	228,029,518	(159,713,431)	(35,441,416)	32,874,671
Доллары								
США	115,686,970	(88,856,361)	47,696,413	74,527,022	58,184,681	(82,927,247)	29,971,170	5,228,604
Евро	8,150,298	(8,516,363)	(5,410,933)	(5,776,998)	14,526,853	(14,642,071)	5,480,320	5,365,102
Российские рубли	6,554,944	(6,555,489)	(7,852,826)	(7,853,371)	2,109,708	(2,174,525)	200,462	135,645
Фунты стерлинги	14,204	(182,188)	-	(167,984)	101,127	(101,917)	-	(790)
Прочие	131,541	(98,373)	-	33,168	223,885	(192,391)	-	31,494
Итого	366,142,040	(317,810,180)	552,424	48,884,284	303,175,772	(259,751,582)	210,536	43,634,726

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
(в тысячах тенге)				
Укрепление доллара США на 15% (2016: 10%)	11,179,053	11,176,068	522,860	517,115
Ослабление доллара США на 15% (2016: 10%)	(11,179,053)	(11,176,068)	(522,860)	(517,115)
Укрепление евро на 20% (2016: 12%)	(1,155,399)	(1,155,399)	643,812	643,812
Ослабление евро на 20% (2016: 12%)	1,155,399	1,155,399	(643,812)	(643,812)
Укрепление российского рубля на 15% (2016: 8%)	(1,178,006)	(1,178,006)	10,852	10,852
Ослабление российского рубля на 15% (2016: 15%)	1,178,006	1,178,006	(20,347)	(20,347)
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2016: 10%)	(33,597)	(33,597)	(79)	(79)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2016: 10%)	33,597	33,597	79	79
Укрепление швейцарского франка на 15% (2016: 10%)	3,223	3,223	1,156	1,156
Ослабление швейцарского франка на 15% (2016: 10%)	(3,223)	(3,223)	(1,156)	(1,156)
Итого влияние укрепления	8,815,274	8,812,289	1,178,601	1,172,856
Итого влияние ослабления	(8,815,274)	(8,812,289)	(1,188,096)	(1,182,351)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2017		Средний уровень риска в течение 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Укрепление доллара США на 15% (2016: 10%)	(137,748)	(121,271)	144,311	138,566
Ослабление доллара США на 15 % (2016: 10%)	137,748	121,271	(144,311)	(138,566)
Укрепление евро на 20 % (2016: 12%)	(13,969,964)	(13,969,964)	987	987
Ослабление евро на 20 % (2016: 12%)	13,969,964	13,969,964	(987)	(987)
Укрепление российского рубля на 15 % (2016: 8%)	(144,732)	(144,732)	(334)	(334)
Ослабление российского рубля на 15 % (2016: 15%)	144,732	144,732	626	626
Укрепление фунта стерлингов на 20 % (2016: 10%)	(764,796)	(764,796)	(170)	(170)
Ослабление фунта стерлингов на 20 % (2016: 10%)	764,796	764,796	170	170
Укрепление швейцарского франка на 15 % (2016: 10%)	55,977	55,977	(40)	(40)
Ослабление швейцарского франка на 15 % (2016: 10%)	(55,977)	(55,977)	40	40
Итого влияние укрепления	(14,961,262)	(14,944,786)	145,841	151,586
Итого влияние ослабления	14,961,262	14,944,786	(146,133)	(140,388)

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. 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. Процесс управления процентным риском осуществляется следующими подразделениями: Казначейством, Дирекцией по рискам, подразделением Блока Финансы, отвечающим за планирование, финансовый контроль и управленческую отчетность. Лимит на управление процентным риском устанавливаются Советом директоров и КУАП, контроль за их соблюдением осуществляет подразделение риск-менеджмента. Отчет о соблюдении лимитов ежемесячно выносится на КУАП и ежеквартально на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

Лимиты устанавливаются на возможное изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок и на чувствительность процентных доходов и расходов к изменению процентной ставки.

В качестве показателей процентного риска применяются метрики EAR и PV метрик. Метрик риска EAR вычисляется как на основании фиксированного стресс-сценария при повышении всех процентных ставок на 1 % и является показателем чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок. Данный показатель характеризует сбалансированность активов и обязательств банка с точки зрения процентного риска.

Метрика PV является показателем чувствительности «стоимости» Банка к изменению процентных ставок (метрики PV): изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок на 1% годовых.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме того, Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Негативное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Также в целях управления процентным риском еженедельно подразделение риск-менеджмента рассчитывает дюрацию портфеля ценных бумаг (показатель, отражающий средневзвешенный срок до погашения потока платежей по долговой ценной бумаге) и сообщает Казначейству фактические данные по дюрации портфеля ценных бумаг, статус соблюдения установленных лимитов на дюрацию по портфелю ценных бумаг, а также иных внутренних позиционных лимитов, установленных соответствующими решениями КУАП Банка. На основе дюрации определяется «чувствительность» потока платежей по долговой ценной бумаге к изменению процентной ставки. Чем больше показатель дюрации долговой ценной бумаги, тем значительнее изменение ее рыночной стоимости при изменении процентной ставки, следовательно, выше процентный риск вложений в подобную долговую ценную бумагу.

В случае достижения предельной величины процентного риска Казначейство в рамках своих полномочий заключает хеджирующие (уменьшающих риск) сделки на финансовых рынках, изменяет СТЦ и процентные ставки привлечения/размещения; предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе, запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

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.

	До востребования и					Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	
<i>(в тысячах тенге)</i>						
31 декабря 2017						
Итого финансовые активы	194,682,703	54,101,508	22,942,705	94,414,924	200	366,142,040
Итого финансовые обязательства	(124,854,046)	(73,947,509)	(42,548,733)	(76,459,892)		(317,810,180)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017	69,828,657	(19,846,001)	(19,606,028)	17,955,032	200	48,331,860
31 декабря 2016						
Итого финансовые активы	158,831,622	65,191,776	24,403,880	54,748,294	200	303,175,772
Итого финансовые обязательства	(102,962,466)	(62,117,583)	(33,895,634)	(60,775,899)	-	(259,751,582)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016	55,869,156	3,074,193	(9,491,754)	(6,027,605)	200	43,424,190

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2017				2016			
	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	13	2	-	6.3	-	-	-	-
Средства в других банках	13	2	-	6.3	18	-	5.8	-
Кредиты и авансы клиентам	22.9	6.9	7.94	-	18.31	6.04	8.18	16.92
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	-	-	-	6.98	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.3	9.13	-	-	-	7.96	-	-
Договоры обратного репо	9.25	-	-	-	0.02	2.72	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.35	6.05	-	-	11.73	5.5	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	8.57	3.5	-	6.3	10.07	6.64	-	-
Средства клиентов								
- срочные вклады юридических лиц	6.9	0.79	-	5.15	11.12	1.07	2.97	5.82
- срочные вклады физических лиц	10.93	1.63	0.63	1.73	12.76	3.12	2.36	2.35
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	-	-	-	7	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	-	6.72	-	-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	14,900,485	44,134,094	2,421,859	61,456,438
Средства в других банках	8	3,807,642	11,662,247	4,085,816	19,555,705
Кредиты и авансы клиентам	9	163,265,458	40	11,162	163,276,660
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	92,018	-	-	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	26,684,274	-	-	26,684,274
Договоры обратного репо	12	11,000,001	-	-	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	81,457,594	-	-	81,457,594
Прочие финансовые активы	16	2,619,350	-	-	2,619,350
Итого финансовые активы		303,826,822	55,796,381	6,518,837	366,142,040
Финансовые обязательства					
Средства других банков	18	7,597,951	11,450	451,972	8,061,373
Средства клиентов	19	295,817,254	2,509,863	6,068,146	304,395,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	3,037,809	-	-	3,037,809
Прочие финансовые обязательства	21	1,425,375	-	890,360	2,315,735
Итого финансовые обязательства		307,878,389	2,521,313	7,410,478	317,810,180
Чистая позиция по финансовым инструментам		(4,051,567)	53,275,068	(891,641)	48,331,860
Обязательства кредитного характера	37	216,004,185	1,306,609	375,270	217,686,064

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	10,374,386	11,220,683	8,145,086	29,740,155
Средства в других банках	8	4,370,872	-	1,631,127	6,001,999
Кредиты и авансы клиентам	9	110,323,318	2,670	5,717	110,331,705
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	224,080	-	-	224,080
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	15,494,313	-	-	15,494,313
Договоры обратного репо	12	7,500,359	-	1,901,614	9,401,973
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	1,510,846	781,470	14,878	2,307,194
Прочие финансовые активы	16	129,674,353	-	-	129,674,353
Итого финансовые активы		279,472,527	12,004,823	11,698,422	303,175,773
Финансовые обязательства					
Средства других банков	18	21,699,661	167,579	360,206	22,227,446
Средства клиентов	19	215,705,806	704,516	4,935,654	221,345,976
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	3,036,717	-	-	3,036,717
Прочие финансовые обязательства	21	-	-	11,946,226	11,946,226
Субординированный долг	23	628,393	563,082	3,742	1,195,217
Итого финансовые обязательства		241,070,577	1,435,177	17,245,828	259,751,582
Чистая позиция по финансовым инструментам		38,401,950	10,569,646	(5,547,406)	43,424,190
Обязательства кредитного характера	37	182,742,393	-	262,274	183,004,667

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет своевременно исполнить (профинансировать) ожидаемые и неожиданные текущие и будущие обязательства, а также реализовать залоги по приемлемой стоимости без существенного влияния на способность Банка осуществлять текущие операции либо на финансовое состояние Банка, а также риск того, что Банк не сможет в приемлемые сроки устранить имеющиеся позиции по рыночной стоимости в связи с недостаточной ликвидностью (ёмкостью) рынка или нестабильной ситуации на рынке. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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 КУАП. Казначейство несет ответственность за управление ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

35 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.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство 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. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и подразделение риск менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Операционный риск. Операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации). Процесс управления операционными рисками включает в себя надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

В 2016 году в Банке создан Управляющий комитет по операционным рискам, целью деятельности которого является создание и функционирование эффективной системы управления операционными рисками Банка, поддержание риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечение эффективного определения, оценки и ограничения рисков Банка. Организован процесс предоставления управленческой отчетности Правлению Банка и Совету Директоров, а также определены процедуры реагирования и ответственность персонала Банка в исполнении указаний СД/Правления Банка, подготовленных по результатам рассмотрения управленческой отчетности. С целью контроля и минимизации операционного риска Банк разрабатывает регламенты, процессы и процедуры по контролю и/или снижению потерь. В Банке функционирует институт риск-координаторов, в функции которых входит вопросы идентификации и мониторинга рисков, сбора данных, планирования и реализации коррективных мероприятий в рамках выполняемых процессов.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. 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 обменного курса спот на конец отчетного периода.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	559,250	539,500	1,013,734	4,255,192	2,295,170	8,662,846
Средства клиентов	162,722,230	25,976,699	83,010,417	43,591,321	7,471,174	322,771,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,037,809	-	-	3,037,809
Прочие финансовые обязательства	101,179,363	37,610,227	38,028,923	5,596	-	176,824,109
Неиспользованные кредитные линии	23,519,041	3,214,504	31,275,232	101,550,385	525,128	160,084,290
Выпущенные гарантии	-	531,221	-	7,723,090	-	8,254,311
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	287,979,884	67,872,151	156,366,115	157,125,583	10,291,472	679,635,207

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	13,778,927	-	6,317,274	2,462,096	513,860	23,072,157
Средства клиентов	88,220,448	26,657,578	66,541,102	45,510,580	2,997,563	229,927,271
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	210,420	3,214,405	-	3,424,825
Прочие финансовые обязательства	57,421,845	44,722,921	29,821,792	-	-	131,966,558
Субординированный долг	-	403,078	396,542	12,079,122	-	12,878,742
Неиспользованные кредитные линии	8,358,815	2,126,226	57,891,951	82,448,622	145,449	150,971,063
Выпущенные гарантии	910,497	1,201,813	5,461,118	713,041	-	8,286,469
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	168,690,532	75,111,616	166,640,199	146,427,866	3,656,872	560,527,085

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 37 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	61,456,438	-	-	-	-	61,456,438
Средства в других банках	4,792,540	4,984,950	9,778,215	-	-	19,555,705
Кредиты и авансы клиентам	3,421,640	16,806,178	55,551,343	79,937,311	7,560,188	163,276,660
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	256	4,104	4,657	83,001	-	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	19,699,535	6,984,739	-	-	26,684,274
Договоры обратного репо	11,000,001	-	-	-	-	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61,687,836	-	2,728,716	17,041,042	-	81,457,594
Прочие финансовые активы	1,402,202	9,012	8,302	1,199,634	200	2,619,350
Итого финансовые активы	143,760,913	41,503,779	75,055,972	98,260,988	7,560,388	366,142,040
Финансовые обязательства						
Средства других банков	520,421	502,042	943,349	3,959,748	2,135,813	8,061,373
Средства клиентов	114,547,807	30,060,886	83,332,651	60,253,404	16,200,515	304,395,263
Прочие финансовые обязательства	2,130,476	162,101	-	23,158	-	2,315,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,037,809	-	-	3,037,809
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	117,198,704	30,725,029	87,313,809	64,236,310	18,336,328	317,810,180
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017	26,562,209	10,778,750	(12,257,837)	34,024,678	(10,775,940)	48,331,860
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017	26,562,209	37,340,959	25,083,122	59,107,800	48,331,860	-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29,740,201	-	-	-	-	29,740,201
Средства в других банках	1,107,622	-	4,894,377	-	-	6,001,999
Кредиты и авансы клиентам	18,007,796	21,506,874	41,972,735	28,477,867	366,433	110,331,705
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,809	4,727	57,975	159,569	-	224,080
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,970,341	4,914,215	3,342,238	2,267,519	-	15,494,313
Договоры обратного репо	7,500,359	1,901,614	-	-	-	9,401,973
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	95,196,546	7,811,422	3,189,481	18,464,935	5,011,969	129,674,353
Прочие финансовые активы	2,306,994	-	-	-	200	2,307,194
Итого финансовые активы	158,831,622	36,138,852	53,456,806	49,369,890	5,378,602	303,175,772
Финансовые обязательства						
Средства других банков	13,694,219	-	5,870,523	2,173,869	488,835	22,227,446
Средства клиентов	88,073,030	26,071,345	63,757,541	42,346,276	1,097,784	221,345,976
Прочие финансовые обязательства	1,195,217	-	-	-	-	1,195,217
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	32,732	3,003,985	-	3,036,717
Субординированный долг	-	-	281,076	11,665,150	-	11,946,226
Итого финансовые обязательства	102,962,466	26,071,345	69,941,872	59,189,280	1,586,619	259,751,582
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016	55,869,156	10,067,507	(16,485,066)	(9,819,390)	3,791,983	43,424,190
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016	55,869,156	65,936,663	49,451,597	39,632,207	43,424,190	-

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов которое может возникнуть будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

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.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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.

36 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В 2017 году Банк соответствовал требованиям капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 7.5 процентов (2016: не ниже 5 процентов и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2016: не ниже 7.5 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 2016 и 2017 гг. Сопоставимая информация не была изменена впоследствии изменений нормативных требований, произошедших в 2017 году:

36 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Динамический резерв	3,594,086	3,594,086
Нематериальные активы	(1,604,733)	(1,155,082)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	42,753,104	37,331,213
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	6,498,042	6,553,996
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	176,771	(89,954)
Капитал 1-го уровня	56,923,455	51,740,444
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	6,999,090
Итого капитал 2-го уровня	-	6,999,090
Итого нормативный капитал	56,923,455	58,739,534

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2017	2016
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	17,84%	15.30%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	17,84%	15.30%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	17,84%	17.30%

37 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

37 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	160,084,290	150,971,063
Гарантии выданные	52,176,580	31,788,010
- Финансовые гарантии	8,254,311	8,286,469
- Гарантии исполнения	43,922,268	23,501,541
Импортные аккредитивы	5,425,193	704,034
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(270,470)	(458,439)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	217,415,593	183,004,668

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась 343,818 тысяч тенге (2016: 484,807 тысяч тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Тенге	163,008,855	134,748,059
Доллары США	44,254,451	44,902,527
Евро	3,139,754	2,093,808
Российские рубли	7,012,533	1,260,274
Итого	217,415,593	183,004,668

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения кроме тех, которые указаны в других раскрытиях.

38 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

38 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Валютные форварды:					
справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	36,166,070	14,298,560	12,663,050
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	(33,545,920)	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(3,472,006)	(14,283,947)	(12,663,050)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		4,502,445	-	12,839,301	14,308,158
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		49,930,390	-	10,980,500	6,926,950
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		5,502,795	-	-	5,480,320
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(58,575,408)	-	(23,038,330)	(27,278,510)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	16, 21	1,360,222	(851,856)	796,084	(563,082)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		20,604,460	-	-	53,326,400
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(20,561,744)	-	-	(53,348,866)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	16, 21	42,716	-	-	(22,466)
Валютные споты:					
справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		2,656,000	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2,654,658)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «спот»	16, 21	1,342	-	-	-

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(a) 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 которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
Ноты НБРК	24,531,855	-	-	24,531,855	9,884,555	-	-	9,884,555
Корпоративные облигации	-	2,152,419	-	2,152,419	-	5,609,758	-	5,609,758
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Валютные контракты форвард	-	508,366	-	508,366	-	796,084	-	796,084
Валютные контракты своп	42,716	-	-	42,716	-	-	-	-
Валютные контракты спот	-	1,342	-	1,342	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земля	-	-	2,479,427	2,479,427	-	-	3,393,786	3,393,786
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	24,574,571	2,662,127	2,479,427	29,716,125	9,884,555	6,405,842	3,393,786	19,684,183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	-	-	22,466	563,082	-	-
- Валютные контракты форвард	-	-	-	-	-	563,082	-	-
	-	-	-	-	22,466	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	-	-	22,466	563,082	-	-

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 2 иерархии справедливой оценки.

Производные финансовые инструменты. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определенных в Уровень 2, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием существенных входных данных, наблюдаемых на рынке.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 3 иерархии справедливой оценки.

Здания и земля: Оценка основывается на методе сравнительных продаж в отношении зданий и земли. При оценке используются наблюдаемые исходные данные, требующих некоторых корректировок.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (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 тенге)	31 декабря 2017				31 декабря 2016			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Средства в других банках</i>								
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	14,845,872	-	14,845,872	-	4,894,377	-	4,894,377
Краткосрочные займы другим банкам	-	4,085,816	-	4,085,816	-	-	-	-
Депозит, переданный в качестве обеспечения	-	624,017	-	624,017	-	1,107,622	-	1,107,622
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>								
- Корпоративные ценные бумаги	-	11,013,493	-	10,794,633	-	14,874,470	-	14,604,072
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	9,329,745	-	8,975,125	-	11,908,794	-	12,062,313
- Долговые бумаги НБРК	61,687,836	-	-	61,687,836	103,007,968	-	-	103,007,968
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>								
- Корпоративные кредиты	-	-	109,513,728	108,793,185	-	-	77,841,630	79,945,309
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	52,433,063	52,264,773	-	-	28,010,699	28,114,610
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1,577,192	1,580,532	-	-	1,019,198	1,031,702
- Ипотечные кредиты	-	-	638,491	638,170	-	-	1,232,212	1,240,084
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	92,018	92,018	-	-	224,080	224,080
<i>Договоры обратного репо</i>								
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	7,500,359	7,500,359
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-	6,000,001	6,000,001	-	-	1,901,614	1,901,614
- Долговые бумаги НБРК	5,000,000	-	-	5,000,000	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	429,613	429,613	-	-	423,278	423,278
Прочее	-	-	1,637,313	1,637,313	-	-	1,087,832	1,087,832
Итого	66,687,836	39,898,943	172,321,419	277,448,904	103,007,968	32,785,263	119,240,902	257,145,220

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>						
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	4,784,167	-	4,784,167
- Депозиты	437	-	437	300	-	300
- Долгосрочные депозиты других банков	-	-	-	2,585,035	-	2,585,035
- Краткосрочные займы от других банков	1,551,350	-	1,551,350	163,129	-	163,129
- Вклады, переданные в залог	-	-	-	423,227	-	423,227
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	465,078	-	465,078	472,608	-	472,608
- Сделки РЕПО	1,002,293	-	1,002,293	12,707,269	-	12,707,269
- Долгосрочные займы от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5,042,215	-	5,042,215	1,091,711	-	1,091,711
<i>Средства клиентов</i>						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	3,034,266	3,034,266	-	2,827,073	2,827,073
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	4,649,172	4,319,601	-	10,335,661	10,282,536
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	87,296,163	87,296,163	-	56,053,495	56,053,495
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	125,220,742	116,344,073	-	58,764,118	59,920,360
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	14,611,304	14,611,304	-	19,072,106	19,072,106
- Срочные депозиты физических лиц	-	84,079,495	78,789,856	-	73,557,920	73,190,407
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>						
- Выпущенные долговые ценные бумаги на местном рынке	2,980,362	-	3,037,809	3,107,180	-	3,036,717
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Резервы по обязательствам кредитного характера	-	252,805	252,805	-	458,439	-
- Электронные деньги	-	1,425,375	1,425,375	-	-	-
- Кредиторская задолженность	-	546,542	546,542	-	124,862	-
- Кредиторы по документарным расчетам	-	73,348	73,348	-	17,088	-
- Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	17,665	17,665	-	9,280	-
<i>Субординированный долг</i>						
- Субординированный долг	-	-	-	-	12,469,956	11,946,226
Итого	11,041,735	321,206,877	317,810,180	25,334,626	234,425,602	259,166,035

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и средства клиентов и средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Средства банков и средства в других банках учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги до погашения и договора обратного репо учитываются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг была определена на основе опубликованных рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа».

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду краткосрочности инструментов.

40 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	61,456,438	-	-	-	61,456,438
Средства в других банках	19,555,705	-	-	-	19,555,705
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>					
- Корпоративные кредиты	108,793,185	-	-	-	108,793,185
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	52,264,773	-	-	-	52,264,773
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,580,532	-	-	-	1,580,532
- Ипотечные кредиты	638,170	-	-	-	638,170
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	92,018	-	-	-	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	26,684,274	-	-	26,684,274
Договоры обратного репо	11,000,001	-	-	-	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	81,457,594	-	81,457,594
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Депозит, переданный в качестве обеспечения	429,613	-	-	-	429,613
- Валютные контракты форвард	-	-	-	508,366	508,366
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	44,058	44,058
- Прочие финансовые активы	1,637,313	-	-	-	1,637,313
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	257,447,748	26,684,274	81,457,594	552,424	366,142,040
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13,048,462	-	-	-	13,048,462
ИТОГО АКТИВЫ	270,496,210	26,684,274	81,457,594	552,424	379,190,502

40 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Удерживае- мые до погашения	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	29,740,155	-	-	-	29,740,155
Средства в других банках	6,001,999	-	-	-	6,001,999
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>					
- Корпоративные кредиты	79,945,309	-	-	-	79,945,309
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	28,114,610	-	-	-	28,114,610
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,031,702	-	-	-	1,031,702
- Ипотечные кредиты	1,240,084	-	-	-	1,240,084
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	224,080	-	-	-	224,080
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	15,494,313	-	-	15,494,313
Договоры обратного репо	9,401,973	-	-	-	9,401,973
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	129,674,353	-	129,674,353
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Депозит, переданный в качестве обеспечения	423,278	-	-	-	423,278
- Валютные контракты форвард	-	-	-	796,084	796,084
- Прочие финансовые активы	1,087,832	-	-	-	1,087,832
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	157,211,022	15,494,313	129,674,353	796,084	303,175,772
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	-	-	11,430,051
ИТОГО АКТИВЫ	157,211,022	15,494,313	129,674,353	796,084	314,605,823

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных инструментов, отражались по амортизированной стоимости. Производные классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

41 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, 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.

41 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	1,516,004	-	11,298	351,257	-	7,852
Средства в других банках	-	-	-	-	-	1,631,127
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	2,383	-	-	14	171,077
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-	(171,077)
Договоры обратного репо	-	-	-	-	-	1,901,614
Прочие финансовые активы:						
- Валютные контракты	31,530	-	509,708	14,614	-	781,471
- Начисленные комиссионные доходы	-	-	-	-	-	28
Средства других банков	437,855	-	25,166	264,134	-	257,487
Средства клиентов	-	440,931	106,106	-	105,349	47,981
Прочие финансовые обязательства:						
- Валютные контракты	-	-	-	-	-	563,138
- Начисленные комиссионные расходы	-	-	-	358	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	-	11,946,226

Ниже представлены валютные контракты, заключенные со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные и спот сделки: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Доллары США к получению при расчете (+)	-	32,162,390	27,137,861	12,663,050
- Доллары США к уплате при расчете (-)	(60,895,756)	-	(23,038,330)	(27,278,509)
- Тенге к уплате при расчете (-)	-	(29,510,320)	(14,283,947)	-
- Российские рубли к получению при расчете (+)	4,502,445	-	-	14,308,158
- Российские рубли к уплате при расчете (-)	-	-	-	(12,663,050)
- Тенге к получению при расчете (+)	52,251,690	-	10,980,500	6,926,950
- ЕВРО к получению при расчете (+)	5,502,795	-	-	5,480,320
- ЕВРО к уплате при расчете (-)	-	(3,472,006)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	1,361,174	(819,936)	796,084	(563,082)

41 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 гг.:

(в тысячах тенге)	2017			2016		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
Процентные доходы	486,154	-	-	53,287	46	73,494
Процентные расходы	(2,097)	-	(270,327)	(154,646)	(4,153)	(784,282)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	-	-	-	1,063
Чистые комиссионные доходы (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(4,702,866)	-	-	(25,847)	212	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(8,717)	-	-	-	450	762

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 гг., представлена ниже:

(в тысячах тенге)	2017	2016
	Члены Правления	Члены Правления
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5,573	5,288
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3,256	1,836

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству на 31 декабря:

В тысячах тенге	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:	676,038	650,028
- Краткосрочные премиальные выплаты	245,335	147,314
- Долгосрочные премиальные выплаты	430,703	502,714

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2017 и 2016 гг.:

	2017	2016
Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:	727,860	469,273
- Заработная плата	489,575	349,783
- Долгосрочные премиальные выплаты	164,835	71,368
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	73,450	48,122

42 События после отчетной даты

Нет значимых событий, произошедших после отчетной даты.

