



АО «АТФБанк»

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9-10
Отдельный отчет о финансовом положении	11
Отдельный отчет о движении денежных средств	12-13
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	14
Примечания к отдельной финансовой отчетности	15-99



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «АТФБанк»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «АТФБанк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и возмещаемая стоимость активов, удерживаемых для продажи

См. примечания 16 и 17 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обесценение кредитов, выданных клиентам, а также возмещаемая стоимость кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, и кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи, (совокупно составляющих 69% от активов), и присущей их оценке неопределенности, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении выявления обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам.</p> <p>По отношению к необесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, по которым обесценение рассчитывается на основе исторических данных, мы оценили, отражает ли историческая информация понесенные убытки исходя из текущей экономической ситуации и текущего положения заемщиков, путем сравнения исторической информации с нашей собственной оценкой.</p> <p>По выбранным кредитам, в том числе удерживаемым для продажи, оценка обесценения которых осуществляется на индивидуальной основе, мы проанализировали допущения, используемые Банком для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности и стоимость реализуемого обеспечения, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.</p>

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и возмещаемая стоимость активов, удерживаемых для продажи (продолжение)	
См. примечания 16 и 17 к отдельной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Мы сфокусировались на наиболее существенных кредитах и проанализировали достаточность коллективного резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в сравнении с понесенными историческими потерями. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по которым существуют индикаторы обесценения.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты в сумме 76,278,159 тыс. тенге были выданы компаниям специального назначения (далее – «КСН»), по которым в течение 2017 года не осуществлялось погашений. Мы сконцентрировались на получении аудиторских доказательств источников погашения данных кредитов.</p> <p>По кредитам, выданным физическим лицам, мы сосредоточились на ключевых допущениях и суждениях, использованных Банком при расчете резерва под обесценение.</p>	<p>В рамках анализа отдельных наиболее существенных обесцененных заемщиков, в частности, кредитов, выданных КСН, по которым в течение 2017 года отсутствовали платежи в счет погашения долга, мы получили от руководства Банка его понимание источников погашения, а также наличия дополнительных мер кредитной защиты в виде полученных гарантий и залога долей в крупной компании. Мы критически оценили позицию руководства Банка. В рамках анализа этих кредитов мы проанализировали финансовые гарантии, полученные от крупной компании, являющейся связанной с заемщиками, запросили у руководства Банка причины отсутствия действий со стороны Банка по истребованию данной гарантии. Мы сосредоточились на анализе моделей прогноза будущих денежных потоков, основанных на использовании дополнительных мер кредитной защиты, указанных выше. Указанный анализ был проведен нами основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации, а также с привлечением наших специалистов в области оценки.</p> <p>В отношении обесценения кредитов, выданных физическим лицам, в том числе удерживаемых для продажи, рассчитанного с использованием статистических моделей, мы протестировали принципы их работы и их применение, а также используемые данные.</p> <ul style="list-style-type: none"> Мы протестировали точность расчета исторических потерь и сравнили основные допущения с нашей собственной оценкой в отношении ключевых вводных данных. Указанная оценка была проведена нами на основе построенной нами модели расчета исторических потерь. Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Банка, на предмет полноты и точности используемых данных, и проинспектировали корректность расчетов в данных отчетах. Мы также оценили средства ИТ контроля за своевременным отражением событий дефолта в соответствующих системах. <p>Мы также убедились, что раскрытия в отдельной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.</p>

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной 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 риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

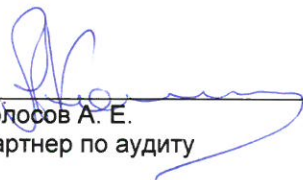
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:


Колосов А. Е.
Партнер по аудиту


Хаирова А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000004 от 6 августа 2009 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Хаирова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава


31 мая 2018 года

АО «АТФБанк»
*Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года*


	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	116,290,277	118,496,524
Процентные расходы	4	(76,119,470)	(78,739,137)
Чистый процентный доход		40,170,807	39,757,387
Комиссионные доходы	5	14,826,957	13,044,115
Комиссионные расходы	6	(3,748,742)	(3,052,403)
Чистый комиссионный доход		11,078,215	9,991,712
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,735	(12,637)
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	7	(462,209)	1,589,215
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		3,107,210	1,800,526
Дивидендный доход		509,380	1,621,802
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	23	69,176,808	-
Прочие операционные расходы	10	(11,407)	(1,866,801)
Операционные доходы		123,571,539	52,881,204
Убытки от обесценения	8	(82,541,331)	(33,395,654)
Общие и административные расходы	9	(18,308,811)	(18,311,715)
Прибыль до налогообложения		22,721,397	1,173,835
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(8,361,988)	3,005,669
Прибыль за год		14,359,409	4,179,504

Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	261,449	323,149
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	<u>261,449</u>	<u>323,149</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога	261,449	323,149
Итого совокупного дохода за год	<u>14,620,858</u>	<u>4,502,653</u>
 Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию, в тенге	26 380	105
Разводненная прибыль на акцию, в тенге	<u>380</u>	<u>105</u>

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 99 утверждена Правлением 31 мая 2018 года, и от имени руководства ее подписали:


Энтони Эспина
Председатель Правления




Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	196,373,346	466,738,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	13	82,619	91,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка		97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	111,626,200	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	15	7,165,283	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам:			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16	607,291,697	602,463,041
Кредиты, выданные розничным предприятиям	16	168,825,921	149,120,517
Активы удерживаемые для продажи	17	55,693,112	73,993,939
Инвестиции в дочерние компании	18	17,855,146	4,170,888
Основные средства и нематериальные активы	19	14,353,902	14,969,563
Отложенный налоговый актив	11	-	5,890,283
Прочие активы	20	24,508,186	16,471,129
Итого активов		1,203,873,047	1,361,677,736
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	21	10,845,887	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов:			
текущие счета	22	284,848,199	417,602,974
срочные счета	22	582,316,146	653,300,437
Прочие привлеченные средства	23	100,467,358	104,686,396
Субординированные заимствования	23	124,739,547	93,094,781
Отложенное налоговое обязательство	11	2,466,085	-
Прочие обязательства	24	3,320,000	3,649,068
Итого обязательств		1,109,003,222	1,281,428,769
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		359,002	359,002
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(122,298)	(383,747)
Накопленные убытки		(88,426,530)	(102,785,939)
Итого собственного капитала		94,869,825	80,248,967
Итого обязательств и собственного капитала		1,203,873,047	1,361,677,736
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	27	2,082	1,758

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	81,389,934	89,870,739
Процентные расходы	(77,661,865)	(68,454,337)
Комиссионные доходы	14,786,226	12,634,860
Комиссионные расходы	(3,724,305)	(3,119,768)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(450,307)	2,661,822
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,032,111	3,939,002
Чистые поступления/(выплаты) по прочим расходам	14,678	(24,759)
Выплаты на персонал	(7,667,129)	(7,480,655)
Прочие общие и административные выплаты	(9,081,699)	(8,217,602)
Чистое изменение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	25,789,500
Депозиты и кредиты, выданные банкам	4,687,808	(4,321,200)
Кредиты, выданные клиентам	(78,922,693)	(34,897,562)
Прочие активы	(836,851)	(2,231,506)
Чистое изменение операционных обязательств		
Депозиты и счета банков и прочих финансовых	1,652,149	(2,927,300)
Текущие счета и депозиты клиентов	(199,620,384)	254,257,226
Прочие обязательства	14,377	134,538
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(272,387,950)	257,612,998
Подоходный налог уплаченный	(695,991)	(744,196)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		
	(273,083,941)	256,868,802

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(100,000,000)	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	7,000,000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,675,157)	(568,326)
Продажа основных средств и нематериальных активов	14,172	162,127
Дивиденды полученные	-	1,927,528
Выбытие инвестиции в дочернюю организацию	-	(212)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(94,660,985)	1,521,117
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Привлечение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23 22,137,609	22,915,000
Погашение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23 (24,897,915)	(1,288,120)
Поступления субординированных займов	23 99,979,352	-
Погашение долговых ценных бумаг, включенных в прочие привлеченные средства	23 (1,265,703)	(67,258,247)
Погашение субординированных заимствований	-	(944,166)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в финансовой деятельности	95,953,343	(46,575,533)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(271,791,583)	211,814,386
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,426,358	(7,612,221)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	466,738,571	262,536,406
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	196,373,346	466,738,571

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(383,747)	(102,785,939)	80,248,967
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	14,359,409	14,359,409
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	261,449	-	261,449
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	261,449	-	261,449
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	261,449	14,359,409	14,620,858
Остаток на 31 декабря 2017 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(122,298)	(88,426,530)	94,869,825
Остаток на 1 января 2016 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(706,896)	(106,965,443)	75,746,314
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	4,179,504	4,179,504
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	323,149	-	323,149
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	323,149	-	323,149
Итого совокупного дохода за год	-	-	-	323,149	4,179,504	4,502,653
Остаток на 31 декабря 2016 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(383,747)	(102,785,939)	80,248,967

1 Введение

(а) Организация и основная деятельность

АО «АТФБанк» (далее, «Банк») был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданной 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2016 года: 17 филиалов).

Банк выпускает свою консолидированную отчетность общего назначения в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность имеется в наличии в Банке по адресу его юридической регистрации.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

<i>Акционеры</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

1 Введение, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части отложенных налогов – Примечание 11;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 16;
- в части активов, удерживаемых для продажи - Примечание 17;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты - Примечание 35;
- в части первоначального признания субординированных облигаций – Примечание 22;
- в части первоначального признания кредита, выданного дочерней компании – Примечание 18.

(д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных

Представление нижеприведенных статей в данной отдельной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

тыс. тенге	Представлено в отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Пересчитано
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	602,463,041	602,463,041
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	502,338,395	(502,338,395)	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	100,124,646	(100,124,646)	-

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия. Банк представил такую сверку в Примечании 23 к данной финансовой отчетности.

2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных, продолжение

- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).* Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для продажи или распределения.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности.

(а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются компании, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю компанию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной компании с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние компании отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непродуваемые финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непродуваемые финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непродуваемые финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам;
- инвестиций в дочерние предприятия, которые оцениваются по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iii) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО», продолжение

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	25 лет;
- компьютерное оборудование	5 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- офисная мебель и оснащение и приспособления	8 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(ж) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

(з) Обесценение

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Кредиты выданные клиентам обычно списываются либо частично, либо полностью, с просрочкой платежа более 90 дней, в счет соответствующего резерва под обесценение кредитов, когда средства от реализации имеющегося обеспечения были получены, или реальная перспектива взыскания средств отсутствует, или когда взыскание задолженности по кредитам невозможно и определена сумма убытка. Последующие взыскания ранее списанных сумм уменьшают сумму убытков от обесценения, отраженную в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отношении остатков как обеспеченных, так и необеспеченных кредитов выданных клиентам, списание происходит только после того, как полный комплекс мероприятий по взысканию был проведен, и когда руководство определяет, что дальнейшее взыскание задолженности по кредитам невозможно.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(iv) Прочие нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности.

(и) Резервы

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(к) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи.

Кредиты, выданные клиентам, готовые к немедленной продаже, по которым Банк проводит активные мероприятия по поиску потенциальных покупателей и вероятность его продажи является очень высокой. Такого рода кредиты в составе активов, удерживаемых для продажи продолжают учитываться по амортизированной стоимости.

(л) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в отдельной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в отдельной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(н) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль Банка на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(о) Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД»);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

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

Обесценение, продолжение

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли и/или других статей капитала на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет негативное влияние на капитал Банка. Банк в настоящее время находится в завершающей стадии оценки величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 года.

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк еще не завершил детальную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

Определение наличия в соглашении признаков аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Банк планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

Переход на новый стандарт

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей».

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 15 ретроспективно с признанием суммарного влияния первоначального применения на дату первоначального применения (то есть, 1 января 2018 года). Таким образом, Банк не будет применять требования МСФО (IFRS) 15 к сравнительному периоду, который будет представлен в отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(в) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», продолжение

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Ожидается, что новый стандарт не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2);
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления подоходного налога.

4 Чистые процентные доходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	90,344,480	81,893,029
Денежные средства и их эквиваленты	22,432,395	35,593,629
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,500,873	936,902
Депозиты и кредиты, выданные банкам	6,647	67,114
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,882	5,850
	116,290,277	118,496,524
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(56,705,927)	(58,301,465)
Субординированные заимствования	(10,186,930)	(9,814,239)
Прочие привлеченные средства	(7,756,871)	(9,439,592)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,469,742)	(1,183,841)
	(76,119,470)	(78,739,137)
	40,170,807	39,757,387

4 Чистые процентные доходы, продолжение

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входят доходы, начисленные по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам в размере 8,041,024 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 7,466,975 тысяч тенге), и доходы, начисленные по обесцененным займам, выданным розничным клиентам, в размере 555,491 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 1,116,783 тысяч тенге).

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2017 года классифицируются Банком как активы, предназначенные для продажи, в размере 8,344,670 тысяч тенге (2016 год: 9,563,237 тысяч тенге) (Примечание 17).

5 Комиссионные доходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Банковские переводы	4,142,864	3,890,560
Агентские услуги по договорам страхования	2,718,869	1,800,903
Пластиковые карты	2,112,550	1,741,762
Кассовые операции	2,064,120	1,944,325
Гарантии и аккредитивы	1,949,365	1,730,148
Торговля иностранной валютой	829,970	1,092,525
Обслуживание клиентов	383,635	65,615
Услуги процессингового центра	131,271	113,651
Сейфовые операции	66,596	66,497
Кастодиальные услуги	65,191	52,842
Доверительные операции	33,454	59,787
Управление проектом	8,351	3,785
Прочее	320,721	481,715
	14,826,957	13,044,115

Банк выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионные доходы по договорам страхования представляют собой комиссии за агентские услуги, полученные Банком от партнеров. Банк не принимает участие в страховом риске, ответственность за которую в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

6 Комиссионные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	1,603,845	907,675
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,584,581	1,695,859
Банковские переводы	337,795	283,348
Гарантии	104,836	80,661
Кастодиальные услуги	89,106	50,621
Операции с ценными бумагами	2,551	8,141
Прочее	26,028	26,098
	3,748,742	3,052,403

7 Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый (убыток)/ доход от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(61,408,630)	(19,307,694)
Активы, удерживаемые для продажи	(20,658,883)	(10,583,884)
Прочие активы	(383,205)	(123,561)
Условные обязательства кредитного характера	(90,613)	(16,801)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	(3,363,714)
	(82,541,331)	(33,395,654)

9 Общие и административные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	7,457,083	8,563,243
Налоги и отчисления по заработной плате	779,355	735,523
	8,236,438	9,298,766
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,798,701	1,860,559
Ремонт и обслуживание	1,552,500	1,238,577
Прочие налоги, помимо подоходного налога	1,240,653	903,416
Аренда недвижимости	1,111,688	1,172,271
Транспортные услуги и логистика	733,146	603,108
Реклама и маркетинг	684,019	310,049
Безопасность	667,706	643,759
Услуги связи и информационные услуги	559,504	497,791
Коллекторские услуги	362,808	366,638
Профессиональные услуги	318,500	279,034
Канцелярские товары, публикации, упаковка	183,200	164,667
Штрафы и пени	143,877	44,369
Аренда транспорта	125,341	118,066
Страхование	116,349	324,477
Командировочные расходы	96,504	134,096
Представительские расходы	6,755	13,713
Прочие	371,122	338,359
	18,308,811	18,311,715

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 711,342 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 537,929 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 323,123 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 367,754 тысячи тенге).

10 Прочие операционные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам	31,309	35,880
Доходы по штрафам	12,174	-
Доход от продажи основных средств	-	27,547
Доход от выкупа субординированных облигаций	-	543,930
Прочие	13,548	13,940
	57,031	621,297
Прочие расходы		
Убыток от реализации изъятых залоговых активов	(26,412)	(71,415)
Расходы на мероприятия	(26,219)	(941)
Убыток от сделки по продаже портфеля ипотечных кредитов (Примечание 16)	-	(2,350,000)
Прочие	(15,807)	(65,742)
	(68,438)	(2,488,098)
	(11,407)	(1,866,801)

11 Расход/(экономия)по подоходному налогу

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	5,620	216,035
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	8,356,368	(3,221,704)
Итого расхода по подоходному налогу	8,361,988	(3,005,669)

Банк является объектом налогообложения в Республике Казахстан.

Применимая налоговая ставка для Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2016 году: 20%).

В течение 2017 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2013-2016 годы, в результате сумма переносимого убытка уменьшилась на общую сумму 157,965 тысяч тенге (налоговый эффект).

В течение 2016 года, Банк повторно представил налоговые декларации за 2012-2015 годы. Банк потребовал дополнительный вычет на общую сумму 1,984,151 тысяч тенге (налоговый эффект) в отношении сомнительной задолженности, относящейся к процентному доходу по кредитам, просроченным на срок более 3 лет а также в отношении прочих административных расходов.

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение**Расчет эффективной ставки налога:**

	2017 г.		2016 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	22,721,397	100	1,173,835	100
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	4,544,279	20	234,767	20
Необлагаемый доход по дивидендам	(101,876)	-	(324,360)	(28)
Невычитаемые убытки от обесценения	3,374,799	15	3,027,382	258
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	16,511	-	22,233	2
Прощенная задолженность	160,862	1	709,115	60
Компенсация ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	288,112	1	-	-
Подоходный налог, переплаченный в прошлые отчетные периоды	157,965	1	(1,984,151)	(169)
Необлагаемый процентный доход	(268,715)	(1)	-	-
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам	-	-	(5,009,026)	(427)
Налог, удержанный у источника по дивидендам	-	-	216,035	18
Прочие (необлагаемые доходы)/ невычитаемые расходы	190,051	1	102,336	9
	8,361,988	37	(3,005,669)	(256)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Отложенные налоговые активы отражены в данной отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Согласно законодательству Республики Казахстан Банк вправе использовать переносимые налоговые убытки в течение 2023 – 2027 годов. Отложенный налоговый актив в отношении переносимых на будущее убытков признан в данной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

2017 г. тыс. тенге	Остаток	Признаны в	Остаток
	на 1 января 2017 г.	составе прибыли или убытка	на 31 декабря 2017 г.
Основные средства и нематериальные активы	(963,684)	37,495	(926,189)
Прочие активы	1,025,186	(133,236)	891,950
Субординированные облигации	-	(12,813,554)	(12,813,554)
Переносимые налоговые убытки	5,828,781	4,552,927	10,381,708
	5,890,283	(8,356,368)	(2,466,085)

2016 г. тыс. тенге	Остаток	Признаны в	Остаток
	на 1 января 2016 г.	составе прибыли или убытка	на 31 декабря 2016 г.
Основные средства и нематериальные активы	(1,031,361)	67,677	(963,684)
Прочие активы	332,643	692,543	1,025,186
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,063,713)	5,063,713	-
Переносимые налоговые убытки	8,431,010	(2,602,229)	5,828,781
	2,668,579	3,221,704	5,890,283

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	30,401,048	44,413,272
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	81,605,263	61,898,464
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	13,536,651	13,856,451
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,920,831	7,007,720
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,903,316	2,135,719
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,088,876	13,417,071
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	598,197	417,244
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,272,914	19,946,321
Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	60,046,250	10,006,111
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	-	6,002,135
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	-	284,298,081
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	-	3,339,982
Итого денежных средств и их эквивалентов	196,373,346	466,738,571

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав денежных эквивалентов включены требования по соглашениям «обратное РЕПО» сроком погашения до 90 дней, заключенным на Казахстанской фондовой бирже. Обеспечением по данным соглашениям являются Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 6,138,141 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет один банк (31 декабря 2016 года: один банка), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 141,651,513 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 356,202,656 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. С 5 января 2016 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 12,152,551 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 15,119,144 тысячи тенге).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	82,619	79,602
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	11,901
	82,619	91,503

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 1 месяца	-	666,580	-	60.28

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	102,683,106	-
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	8,943,094	15,797,878
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	111,626,200	15,797,878

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, продолжение

Инвестиции, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов никакие инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными.

18 октября 2017 года в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк приобрел ноты НБРК номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 17 октября 2018 года (Примечание 22).

15 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Депозиты и кредиты		
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	3,754,444	998,235
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	8
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,383,770	10,031,089
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	393,115
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	450	423,677
- с кредитным рейтингом «D»	-	3,394,201
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,418,239	26,665
	10,556,903	15,266,990
Резерв под обесценение	(3,391,620)	(3,394,201)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	7,165,283	11,872,789

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,360,687 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,363,729 тысяч тенге в составе депозитов и кредитов, выданных банкам с кредитным рейтингом «D»), который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена.

В декабре 2016 года в соответствии с приказом Правления НБРК была отозвана лицензия АО «Казинвестбанк» на проведение банковских операций, и назначена временная администрация. Возможность погашения срочного депозита АО «Казинвестбанк» будет зависеть от действий, предпринимаемых временной администрацией и НБРК, а также мероприятий Банка по погашению этой задолженности. На основании всей доступной информации о структуре и качестве активов АО «Казинвестбанк», а также возможности их взыскания, Банк признал в отдельной финансовой отчетности резерв на обесценение на 100% имеющегося остатка.

15 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

Денежные средства на текущем счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены суммы покрытий в размере 3,400,387 тысяч тенге и 10,864,095 тысяч тенге, соответственно, предоставленных другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Банка под контргарантии Банка.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,394,201	31,226
Чистое создание резерва под обесценение за год	-	3,363,714
Влияние пересчета иностранных валют	(2,581)	(739)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,391,620	3,394,201

16 Кредиты, выданные клиентам

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	785,773,942	727,969,492
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	54,512,759	55,573,617
Беззалоговые потребительские кредиты	81,116,171	51,753,440
Залоговые потребительские кредиты	43,991,171	48,431,339
Кредиты на покупку автомобилей	1,911,514	2,104,858
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	181,531,615	157,863,254
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	967,305,557	885,832,746
Резерв под обесценение	(191,187,939)	(134,249,188)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	776,117,618	751,583,558

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	125,506,451	8,742,737	134,249,188
Чистое создание резерва под обесценение за год	56,915,759	4,492,871	61,408,630
Списания	(11,373,933)	(3,622,188)	(14,996,121)
Восстановления	7,098,379	3,092,984	10,191,363
Влияние пересчета иностранных валют	335,589	(710)	334,879
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	178,482,245	12,705,694	191,187,939

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	142,814,493	5,696,795	148,511,288
Чистое создание резерва под обесценение за год	16,277,849	3,029,845	19,307,694
Списания	(34,630,256)	(1,884,713)	(36,514,969)
Восстановления	3,006,157	2,126,263	5,132,420
Влияние пересчета иностранных валют	(1,961,792)	(225,453)	(2,187,245)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	125,506,451	8,742,737	134,249,188

В 2014-2017 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 360 дней в размере созданных провизий и, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 10,191,363 тысяч тенге (31 декабря 2016: 5,132,420 тысяч тенге). Восстановление связано с тем, что Банк работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами от продажи залогового обеспечения, а также принятия на баланс Банка залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2017 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 6,447,580 тысяч тенге, а также на баланс Банка было принято имущество на сумму 4,243,783 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1,595,741 тысячи тенге) по ранее списанным кредитам.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
- Стандартные кредиты	394,992,667	320,573,388
- Реструктурированные непросроченные кредиты	73,101,706	141,225,313
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	170,115,964	86,296,407
- просроченные на срок менее 90 дней	930,293	6,849,851
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	14,769,115	34,577,651
- просроченные на срок более 1 года	131,864,197	138,446,882
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	785,773,942	727,969,492
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(178,482,245)	(125,506,451)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	607,291,697	602,463,041

Обесцененные займы балансовой стоимостью 76,278,159 тысяч тенге были выданы компаниям специального назначения. Указанные займы будут погашены за счет поступлений от продажи нефтепродуктов. Старт продаж был отложен вследствие колебаний цен на нефть. По состоянию на отчетную дату старт продаж запланирован на начало второй половины 2018 года. В качестве обеспечения указанных займов Банк получил гарантию материнского предприятия крупной компании, осуществляющей деятельность в сфере добычи и переработки нефти, которая является связанной стороной заемщика. Принимая во внимание все вышеуказанные источники средств, доступные для погашения, руководство Банка считает, что чистая балансовая стоимость указанных займов будет полностью возмещена. Вследствие существенности суммы указанных займов для собственного капитала Банка и волатильности цен на нефть, связанная сторона Банка заложила в качестве обеспечения акции крупной организации. Руководство Банка считает, что вышеуказанная гарантия является достаточной для обеспечения взыскания, и что залоговое обеспечение защищает Банк от непредвиденных возможных неблагоприятных условий, связанных с ценами на нефть.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	36,192,073	34,631,917
- просроченные на срок менее 30 дней	884,500	1,208,561
- просроченные на срок 30-89 дней	730,330	609,422
- просроченные на срок 90-179 дней	667,400	1,148,935
- просроченные на срок 180 - 360 дней	716,651	2,380,663
- просроченные на срок более 360 дней	15,321,805	15,594,119
Итого ипотечных кредитов	54,512,759	55,573,617
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(4,607,060)	(4,206,213)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	49,905,699	51,367,404
Потребительские кредиты, беззалоговые		
- непросроченные	71,351,241	46,637,963
- просроченные на срок менее 30 дней	3,078,710	2,072,307
- просроченные на срок 30-89 дней	1,246,665	517,351
- просроченные на срок 90-179 дней	1,264,422	507,564
- просроченные на срок 180 - 360 дней	1,410,503	975,540
- просроченные на срок более 360 дней	2,764,630	1,042,715
Итого потребительских кредитов, беззалоговых	81,116,171	51,753,440
Резерв под обесценение потребительских кредитов, беззалоговых	(6,162,859)	(3,089,516)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение, беззалоговые	74,953,312	48,663,924
Потребительские кредиты, залоговые		
- непросроченные	26,590,813	31,636,473
- просроченные на срок менее 30 дней	503,201	2,697,223
- просроченные на срок 30-89 дней	4,796,339	501,308
- просроченные на срок 90-179 дней	306,172	2,351,785
- просроченные на срок 180 - 360 дней	270,051	857,924
- просроченные на срок более 360 дней	11,524,595	10,386,626
Итого потребительских кредитов, залоговых	43,991,171	48,431,339
Резерв под обесценение потребительских кредитов, залоговых	(1,871,597)	(1,393,365)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение, залоговые	42,119,574	47,037,974
Итого потребительских кредитов	125,107,342	100,184,779
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(8,034,456)	(4,482,881)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	117,072,886	95,701,898

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1,637,551	1,774,388
- просроченные на срок менее 30 дней	7,315	23,751
- просроченные на срок 30-89 дней	3,867	7,010
- просроченные на срок 90-179 дней	2,415	1,563
- просроченные на срок 180 - 360 дней	10,688	27,811
- просроченные на срок более 360 дней	249,678	270,335
Итого кредитов на покупку автомобилей	1,911,514	2,104,858
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(64,178)	(53,643)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1,847,336	2,051,215
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	181,531,615	157,863,254
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(12,705,694)	(8,742,737)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	168,825,921	149,120,517
Всего кредитов, выданных клиентам	967,305,557	885,832,746
Резерв под обесценение	(191,187,939)	(134,249,188)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	776,117,618	751,583,558

Как описывается выше, по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк за период с 2014 по 2017 годы списал значительные суммы обесцененных займов, просроченных на срок более 90 дней, в размере резерва под обесценение. Если бы Банк не списал данные займы, то остаток резерва под обесценение составил бы 501,702,378 тысяч тенге или 39.3%, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	43.4	22.7
Ипотечные кредиты	22.4	8.5
Беззалоговые потребительские кредиты	12.5	7.6
Залоговые потребительские кредиты	21.3	4.5
Кредиты на покупку автомобилей	16.5	3.4
Итого кредитов, выданных клиентам	39.3	19.8

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

Если бы Банк не списал определенные обесцененные займы, то по состоянию на 31 декабря 2016 года остаток резерва под обесценение составил бы 464,936,305 тысяч тенге или 38.2%, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	37.9	17.2
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36.0	5.0
Ипотечные кредиты	21.8	7.6
Беззалоговые потребительские кредиты	16.80	6.0
Залоговые потребительские кредиты	22.64	2.9
Кредиты на покупку автомобилей	15.7	2.5
Итого кредитов, выданных клиентам	38.2	15.2

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень миграции убытков по корпоративным кредитам, валовая подверженность риску которых составляет менее 200,000 тысяч тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 -24 месяцев.

Исторически реализация обеспечения как в судебном, так и в несудебном порядке составляла более 24 месяцев, что фактически дольше, чем периоды экспозиции, использованные для расчета приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года. Указанный срок обусловлен активной работой с проблемными заемщиками и залоговым имуществом, как со стороны Банка, так и со стороны судебных исполнителей. По значительной части проблемных кредитов такого рода процедуры по взысканию просроченной задолженности находятся в завершающей стадии. По состоянию на 31 декабря 2016 года по большей части проблемной задолженности судебные решения в пользу Банка уже были получены от высших судебных инстанций, вследствие этого, руководство ожидает значительного сокращения сроков реализации обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 6,072,917 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2016 года: 6,024,630 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 5,064,778 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2016 года: 4,473,616 тысяч тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	50,414,736	50,414,736	-	-
Недвижимость	204,482,138	165,525,906	38,956,232	-
Транспортные средства	24,214,760	14,545,330	9,669,430	-
Деньги, поступающие в будущем	6,019,772	5,086,463	933,309	-
Оборудование	4,863,017	3,223,592	1,639,425	-
Готовая продукция	23,292,062	23,292,062	-	-
Прочее обеспечение	27,024,298	16,115,791	10,908,507	-
Доля в уставном капитале	8,578,797	1,303	8,577,494	-
Договор добровольного страхования	3,742,093	-	3,742,093	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ» до «ВВ+»)	39,693	-	-	39,693
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	42,938,667	-	-	42,938,667
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	29,028,848	-	-	29,028,848
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	424,638,881	278,205,183	74,426,490	72,007,208
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	471,590	471,590	-	-
Недвижимость	99,245,037	98,820,592	424,445	-
Транспортные средства	590,237	590,237	-	-
Оборудование	636,328	636,328	-	-
Прочее обеспечение	1,449,994	1,437,988	12,006	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ» до «ВВ+»)	1,501,422	-	-	1,501,422
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	76,491,562	-	-	76,491,562
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	2,266,646	-	-	2,266,646
Всего просроченных или обесцененных кредитов	182,652,816	101,956,735	436,451	80,259,630
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	607,291,697	380,161,918	74,862,941	152,266,838

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	31,791,491	31,791,491	-	-
Недвижимость	176,510,056	155,088,400	21,421,656	-
Транспортные средства	22,410,533	20,675,322	1,735,211	-
Деньги, поступающие в будущем	63,764,991	15,179,588	48,585,403	-
Оборудование	4,633,674	2,203,794	2,429,880	-
Готовая продукция	20,869,695	-	20,869,695	-
Договор добровольного страхования	20,238,305	19,510,719	727,586	-
Прочее обеспечение	7,590,555	7,399,453	191,102	-
Доля в уставном капитале	6,749,346	409	6,748,937	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	687,452	-	-	687,452
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	48,612,370	-	-	48,612,370
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	53,936,202	-	-	53,936,202
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	457,794,670	251,849,176	102,709,470	103,236,024
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	53,708	53,708	-	-
Недвижимость	109,456,139	109,210,489	245,650	-
Транспортные средства	7,653,854	7,653,854	-	-
Оборудование	1,128,856	1,128,856	-	-
Прочее обеспечение	1,564,289	1,564,289	-	-
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	23,010,862	-	-	23,010,862
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	1,800,663	-	-	1,800,663
Всего просроченных или обесцененных кредитов	144,668,371	119,611,196	245,650	24,811,525
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	602,463,041	371,460,372	102,955,120	128,047,549

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	36,120,201	18,966,587	10,245,594	6,908,020
Просроченные кредиты	13,785,498	13,074,096	648,610	62,792
Всего ипотечных кредитов	49,905,699	32,040,683	10,894,204	6,970,812

31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	34,562,461	16,407,634	11,579,002	6,575,825
Просроченные кредиты	16,804,943	15,434,848	1,183,822	186,273
Всего ипотечных кредитов	51,367,404	31,842,482	12,762,824	6,762,098

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 99.54% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2016 года: 98.89%).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 90.62% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2016 года: 94.18%).

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	21,865,416	18,587,211	3,278,205	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	3,296,942	1,922,235	1,374,707	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	72,217,499	-	-	72,217,499
Всего непросроченных кредитов	97,379,857	20,509,446	4,652,912	72,217,499
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	11,359,249	11,089,160	270,089	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	4,179,990	717,785	3,462,205	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	4,153,790	-	-	4,153,790
Всего просроченных или обесцененных кредитов	19,693,029	11,806,945	3,732,294	4,153,790
Всего потребительских кредитов	117,072,886	32,316,391	8,385,206	76,371,289

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты				
Недвижимость	23,119,723	16,661,564	6,458,159	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,879,168	1,952	7,877,216	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	46,786,081	-	-	46,786,081
Всего непросроченных кредитов	77,784,972	16,663,516	14,335,375	46,786,081
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,369,598	12,706,844	662,754	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	2,057,574	33,855	2,023,719	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	2,489,754	-	-	2,489,754
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17,916,926	12,740,699	2,686,473	2,489,754
Всего потребительских кредитов	95,701,898	29,404,215	17,021,848	49,275,835

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,025,780 тысяча тенге (на 31 декабря 2016 года: 1,595,741 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Недвижимость	15,103,865	10,228,424
Прочие активы	298,688	1,083
Всего изъятого обеспечения	15,402,553	10,229,507

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана в следующих отраслях экономики:

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Физические лица	181,531,615	157,863,254
Оптовая торговля	174,371,172	167,662,577
Недвижимость	130,090,134	126,855,675
Строительные работы по государственным закупкам	103,234,663	71,418,843
Транспорт	67,896,056	69,896,304
Строительство	42,203,430	43,705,696
Пищевая промышленность	33,307,978	62,448,529
Розничная торговля	15,390,948	14,537,988
Химическая промышленность	11,265,839	9,511,811
Горнодобывающая промышленность	11,246,077	9,300,267
Сельское хозяйство	9,549,707	9,999,703
Металлургия	8,064,527	4,736,542
Индустрия развлечений	3,055,828	3,507,508
Нефтегазовая промышленность	2,745,704	2,811,298
Гостиничные услуги	1,777,978	978,031
Текстильная промышленность	1,207,484	1,086,350
Связь	607,886	837,089
Прочее	169,758,531	128,675,281
	967,305,557	885,832,746
Резерв под обесценение	(191,187,939)	(134,249,188)
	776,117,618	751,583,558

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2016 года: десять), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 222,605,180 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 258,854,301 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(ж) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставил гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(ж) Переводы финансовых активов, продолжение**

В 2016 году Банк признал убыток на сумму 2,350,000 тысяч тенге, образовавшийся по причине досрочных погашений ипотечных займов, произошедших до перерегистрации договоров цессии, и неготовности Банка по состоянию на отчетную дату производить замены этих кредитов на другие с похожими и приемлемыми для покупателя условиями. В случае появления такой возможности в будущем Банк имеет право предоставить замену и восстановить сумму убытка.

На дату продажи Банк определил, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Банк не сохранил и не передал практически все риски и выгоды. Банк сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активах. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 5,432,318 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 5,432,318 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 5,432,318 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 5,432,318 тысяч тенге) (Примечание 21).

17 Активы, удерживаемые для продажи

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Активы, удерживаемые для продажи, до вычета резерва под обесценение	86,930,870	84,577,823
Резерв под обесценение	(31,237,758)	(10,583,884)
Активы, удерживаемые для продажи, за вычетом резерва под обесценение	55,693,112	73,993,939

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного обесцененного кредитного портфеля с просрочкой погашения более 360 дней, чистой балансовой стоимостью 55,693,112 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 73,993,939 тысяч тенге), для которого Банк активно ищет потенциальных покупателей.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по активам, удерживаемым для продажи за 2017 и 2016 год.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	10,583,884	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	20,658,883	10,583,884
Эффект от переоценки иностранной валюты	(5,009)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	31,237,758	10,583,884

18 Инвестиции в дочерние компании

Банк имеет инвестиции в следующих дочерних компаниях:

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Право собственности, %		тыс. тенге	
			2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1	3,840,150	3,840,150
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0	330,526	330,526
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0	13,684,470	212
					17,855,146	4,170,888

В марте 2017 года в рамках обращения взыскания на залоговое имущество в счет погашения задолженности по проблемным заемщикам Банк взыскал имущественный комплекс, состоящий из объектов недвижимости, транспортных средств, нематериальных активов и прочих активов. Все основные средства и нематериальные активы были переданы Банком дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами ТОО «Шымкентский пивоваренный завод».

В 2017 году Банк, в рамках вышеуказанной сделки, выдал кредит ТОО «Шымкентский пивоваренный завод». В момент признания кредита сумма выданного кредита отличалась от его справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью кредита и суммой выдачи составила 14,184,258 тысяч тенге и была признана в качестве увеличения инвестиций в дочернюю компанию.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оснащение и приспособления	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	17,351,878	109,881	8,310,719	-	3,517,782	29,290,260
Поступления	178,516	-	705,981	4,278	308,110	1,196,885
Выбытия	-	-	(183,179)	-	(419,972)	(603,151)
Перемещение	4,278	-	-	(4,278)	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	17,534,672	109,881	8,833,521	-	3,405,920	29,883,994
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	(5,647,347)	(79,478)	(5,735,122)	-	(2,858,750)	(14,320,697)
Износ и амортизация за год	(619,866)	(6,336)	(811,573)	-	(360,926)	(1,798,701)
Выбытия	-	-	170,265	-	419,041	589,306
Остаток на 31 декабря 2017 года	(6,267,213)	(85,814)	(6,376,430)	-	(2,800,635)	(15,530,092)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2017 года	11,267,459	24,067	2,457,091	-	605,285	14,353,902
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	17,513,345	120,283	8,939,786	86,962	3,411,660	30,072,036
Поступления	1,974	13,177	338,345	-	107,097	460,593
Выбытия	(163,441)	(23,579)	(958,186)	-	(975)	(1,146,181)
Перевод в прочие активы	-	-	(9,226)	(86,962)	-	(96,188)
Остаток на 31 декабря 2016 года	17,351,878	109,881	8,310,719	-	3,517,782	29,290,260
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	(5,082,359)	(97,035)	(5,821,645)	-	(2,470,700)	(13,471,739)
Износ и амортизация за год	(620,746)	(6,022)	(844,766)	-	(389,025)	(1,860,559)
Выбытия	55,758	23,579	931,289	-	975	1,011,601
Остаток на 31 декабря 2016 года	(5,647,347)	(79,478)	(5,735,122)	-	(2,858,750)	(14,320,697)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	11,704,531	30,403	2,575,597	-	659,032	14,969,563

20 Прочие активы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	1,131,345	1,090,614
Дивиденды к получению	536,015	-
Прочие финансовые активы	141,544	113,078
Всего прочих финансовых активов	1,808,904	1,203,692
Изъятые имущество	17,086,553	12,568,385
Авансы, уплаченные за административную деятельность	2,023,080	2,230,895
Залоговое имущество в процессе переоформления	1,793,721	368,764
Текущий налоговый актив	1,541,877	1,656,030
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	1,139,997	661,726
Предоплата частному судебному исполнителю	619,226	-
Запасы	188,119	146,436
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	175,068	175,813
Расчеты с сотрудниками	89,552	4,941
Драгоценные металлы	8,113	7,244
Прочие активы	906,737	600,457
Всего прочих нефинансовых активов	25,572,043	18,420,691
Резерв под обесценение	(2,872,761)	(3,153,254)
Всего прочих активов	24,508,186	16,471,129

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,025,780 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1,595,741 тысяча тенге) (Примечание 16(в)).

В 2017 году Банк реализовал изъятый актив чистой балансовой стоимостью 852,241 тысяча тенге (в 2016 году: 485,915 тысяч тенге) и признал убыток от продажи в размере 26,412 тысяч тенге (в 2016 году: убыток от продажи 71,415 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлено следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	3,153,254	3,453,989
Чистое начисление резерва под обесценение за год	383,205	123,561
Чистые списания за год	(665,255)	(419,794)
Влияние пересчета иностранных валют	1,557	(4,502)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2,872,761	3,153,254

21 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16 (ж))	5,432,318	5,432,318
Счета типа «востро»	2,500,064	781,514
Срочные депозиты	41,086	4,486
Прочие	2,872,419	2,876,795
	10,845,887	9,095,113

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих обязательств перед прочими финансовыми институтами включены оценочные обязательства Банка по сделке по продаже ипотечных кредитов в размере 2,850,000 тысяч тенге, описанных в Примечании 16(ж) (по состоянию на 31 декабря 2016: 2,850,000 тысяч тенге).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	250,482,351	385,209,109
- Розничные	34,365,848	32,393,865
	284,848,199	417,602,974
Срочные депозиты		
- Корпоративные	259,831,376	273,549,721
- Розничные	322,484,770	379,750,716
	582,316,146	653,300,437
	867,164,345	1,070,903,411

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 77,786,739 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 44,941,622 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2016 года: восемь клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 127,006,796 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 444,935,713 тысяч тенге).

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	124,739,547	93,094,781
Итого субординированных заимствований	124,739,547	93,094,781
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	42,934,282	46,007,799
	42,934,282	46,007,799
Облигации выпущенные		
- Облигации в тенге	57,533,076	58,678,597
	57,533,076	58,678,597
Итого прочих привлеченных средств	100,467,358	104,686,396

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

11 мая 2016 года Банк погасил пятый выпуск еврооблигаций номиналом 350,000 тысяч долларов США, что эквивалентно 117,110,000 тысяч тенге, сумма купонного вознаграждения - 15,750 тысяч долларов США или 5,269,950 тысяч тенге. Сумма погашенного основного долга, за вычетом ранее выкупленных Банком облигаций, составила 201,011 тысяч долларов США или 67,258,247 тысяч тенге, сумма купонного вознаграждения - 9,045 тысяч долларов США или 3,026,621 тысяч тенге.

В декабре 2016 года Банк выкупил часть обязательств по субординированному долгу за 944,166 тысяч тенге в количестве 4,450,000 штук номиналом 4,450,000 долларов США, что эквивалентно 1,488,096 тысяч тенге. В результате доход от выкупа собственных облигаций составил 543,930 тысяч тенге и был признан в отчете о прибылях и убытках. (Примечание 10).

10 июля 2017 года Банк полностью погасил купонные облигации, выпущенные в 2012 году по номинальной стоимости 14,526,109 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 7.5%. Сумма погашенного основного долга, за вычетом ранее выкупленных Банком облигаций, составила 1,265,703 тысяч тенге.

18 октября 2017 года в рамках участия в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк выпустил субординированные облигации номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге сроком обращения 15 лет и со ставкой вознаграждения 4 % годовых. По условиям указанной программы на полученные средства Банк приобрел ноты НБРК номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 17 октября 2018 года. По согласованию с НБРК Банк вправе поэтапно реализовать приобретенные ноты НБРК, направив средства на активизацию деятельности Банка (Примечание 14). В момент признания субординированных облигаций стоимость размещения данных облигаций отличалась от их справедливой стоимости, в результате чего Банк признал доход от первоначального признания данных облигаций в размере 69,176,808 тысяч тенге. Для определения справедливой стоимости в момент первоначального признания Банк использовал ставку 17%. Чувствительность дохода от изменения ставки при первоначальном признании представлена ниже:

	Прибыль или убыток тыс. тенге
100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	2,064,093
100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(2,305,327)

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования в отношении данных коэффициентов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординиро- ванные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	58,678,597	93,094,781	46,007,799	197,781,177
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	22,137,609	22,137,609
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(1,265,703)	-	(24,897,915)	(26,163,618)
Привлечение субординированных займов	-	100,000,000	-	100,000,000
Выплаты по субординированным займам	-	-	-	-
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и субординированных займов	-	(20,648)	-	(20,648)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,265,703)	99,979,352	(2,760,306)	95,953,343
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	(96,520)	-	(96,520)
Первоначальное признание	-	(69,176,808)	-	(69,176,808)
Процентный расход	5,751,835	10,186,930	2,005,036	17,943,801
Проценты уплаченные	(5,631,653)	(9,248,188)	(2,318,247)	(17,198,088)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	57,533,076	124,739,547	42,934,282	225,206,905

24 Прочие обязательства

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	380,664	430,879
Начисленный комиссионный расход	134,077	135,996
Кредиторы по капитальным затратам	63,751	1,521
Итого прочих финансовых обязательств	578,492	568,396
Задолженность перед работниками	713,495	1,038,901
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	660,334	574,762
Резерв по отпускам	479,496	364,135
Доходы будущих периодов	330,056	392,157
Начисленные административные расходы	242,929	260,649
Прочие налоги к уплате	159,588	363,628
Предоплаты и прочие кредиторы	155,610	86,440
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,741,508	3,080,672
	3,320,000	3,649,068

25 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 4,526,583,490 обыкновенных акций (на 31 декабря 2016 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (31 декабря 2016 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2016 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2016 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в августе 2017 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2016 года: не выплачивались).

26 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в соответствии с консолидированной отчетностью, которая состоит из АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее - «Группа») в размере 17,194,141 тысяча тенге (на 31 декабря 2016 года: чистая прибыль в размере 4,763,224 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (на 31 декабря 2016 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2017 г.	2016 г.
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	17,194,141	4,763,224
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	380	105

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Банк обязан раскрыть данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2017 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2016 года: 45,265,543 штуки) и чистых активах в размере 94,264,540 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 79,589,935 тысячи тенге) и определяется следующим образом.

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Итого активов	1,203,873,047	1,361,677,736
Нематериальные активы	(605,285)	(659,032)
Итого обязательств	(1,109,003,222)	(1,281,428,769)
Чистые активы	94,264,540	79,589,935

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже.

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Чистые активы	94,264,540	79,589,935
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,082	1,758

28 Анализ по сегментам

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Банка. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и Руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Банка сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	493,875,935	527,440,348
Малый и средний бизнес	168,721,149	134,337,073
Розничные банковские услуги	205,606,651	206,668,977
Прочие сегменты	335,669,312	493,231,338
Итого активов	1,203,873,047	1,361,677,736
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	350,298,508	507,207,822
Малый и средний бизнес	186,339,530	131,834,311
Розничные банковские услуги	339,923,537	395,942,703
Прочие сегменты	232,441,647	246,443,933
Итого обязательств	1,109,003,222	1,281,428,769

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 17,330,704 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 28,281,965 тысяч тенге), к малому и среднему бизнесу в размере 23,365,438 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 26,991,224 тысячи тенге) и к розничным банковским услугам в размере 14,996,970 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 18,720,750 тысяч тенге).

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	22,976,882	4,902,372	11,724,664	566,889	40,170,807
Чистые комиссионные доходы	1,885,274	4,364,285	5,511,271	(682,615)	11,078,215
Чистый доход от коммерческой деятельности	465,657	760,236	520,254	901,589	2,647,736
Прочие операционные доходы	(2,467)	649	571	69,676,028	69,674,781
Доход	25,325,346	10,027,542	17,756,760	70,461,891	123,571,539
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,401,117)	(4,893,711)	(8,176,160)	(39,122)	(16,510,110)
Износ и амортизация	(274,908)	(555,383)	(965,639)	(2,771)	(1,798,701)
Операционные расходы	(3,676,025)	(5,449,094)	(9,141,799)	(41,893)	(18,308,811)
Результат сегмента до убытков от обесценения	21,649,321	4,578,448	8,614,961	70,419,998	105,262,728
Убытки от обесценения	(66,651,049)	(7,612,060)	(8,128,116)	(150,106)	(82,541,331)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	(45,001,728)	(3,033,612)	486,845	70,269,892	22,721,397
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(8,361,988)	(8,361,988)
Чистая прибыль за год	(45,001,728)	(3,033,612)	486,845	61,907,904	14,359,409
Капитальные расходы	-	-	-	1,675,157	1,675,157
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2,466,085	2,466,085

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	17,704,118	3,378,588	7,248,208	11,426,473	39,757,387
Чистые комиссионные доходы	2,262,626	3,804,392	4,688,769	(764,075)	9,991,712
Чистый доход от коммерческой деятельности	624,310	881,253	640,616	1,230,925	3,377,104
Прочие операционные доходы	5,333	13,367	19,803	(283,502)	(244,999)
Доход	20,596,387	8,077,600	12,597,396	11,609,821	52,881,204
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,896,766)	(5,297,436)	(7,823,296)	(433,658)	(16,451,156)
Износ и амортизация	(6,307)	(6,282)	(248,566)	(1,599,404)	(1,860,559)
Операционные расходы	(2,903,073)	(5,303,718)	(8,071,862)	(2,033,062)	(18,311,715)
Результат сегмента до убытков от обесценения	17,693,314	2,773,882	4,525,534	9,576,759	34,569,489
Убытки от обесценения	(16,664,873)	(8,154,285)	(5,099,359)	(3,477,137)	(33,395,654)
(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения	1,028,441	(5,380,403)	(573,825)	6,099,622	1,173,835
Расход по подоходному налогу	-	-	-	3,005,669	3,005,669
Чистая прибыль за год	1,028,441	(5,380,403)	(573,825)	9,105,291	4,179,504
Капитальные расходы	-	-	-	568,326	568,326
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5,890,283	5,890,283

29 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, управлению комплаенс риском и управлению риском отмывания денег и финансирования терроризма. Департамент комплаенс контроля подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом, Риск комитетом, Кредитными дирекциями и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск Комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном и Риск Комитетах с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям. Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспроцентные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2017 года						
АКТИВЫ						
Денежные эквиваленты	84,367,035	-	-	-	81,605,263	165,972,298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	82,059	-	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	102,774,523	8,851,677	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	7,165,283	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	87,166,553	103,640,232	261,486,501	154,998,411	-	607,291,697
розничного бизнеса	7,206,362	4,924,601	87,678,712	69,016,246	-	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	-	55,693,112	-	-	-	55,693,112
	178,739,950	267,033,028	358,016,890	224,096,716	88,868,181	1,116,754,765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	62,604	2,850,100	5,433,119	-	2,500,064	10,845,887
Текущие счета и депозиты клиентов;						
текущие счета	139,961,744	-	-	-	144,886,455	284,848,199
срочные счета	105,169,279	302,534,877	86,270,807	88,341,183	-	582,316,146
Прочие привлеченные средства	2,318,185	205,663	2,750,000	95,193,510	-	100,467,358
Субординированные заимствования	2,402,353	32,614,709	-	89,722,485	-	124,739,547
	249,914,165	338,205,349	94,453,926	273,257,178	147,386,519	1,103,217,137
	(71,174,215)	(71,172,321)	263,562,964	(49,160,462)	(58,518,338)	13,537,628

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года						
АКТИВЫ						
Денежные эквиваленты	360,426,835	-	-	-	61,898,464	422,325,299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	79,042	-	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133,467	6,896,431	8,767,980	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	11,872,789	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	97,758,464	148,968,436	234,743,662	120,992,479	-	602,463,041
розничного бизнеса	5,612,904	10,781,002	52,389,035	80,337,576	-	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	-	73,993,939	-	-	-	73,993,939
	463,931,670	240,640,368	295,900,677	201,409,097	73,868,888	1,275,750,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	28,931	2,850,744	5,432,319	1,605	781,514	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов:						
текущие счета	285,070,560	-	-	-	132,532,414	417,602,974
срочные счета	174,057,917	235,800,019	175,964,481	67,478,020	-	653,300,437
Прочие привлеченные средства	2,731,784	23,821,833	1,927,778	76,205,001	-	104,686,396
Субординированные заимствования	2,402,353	32,233,116	-	58,459,312	-	93,094,781
	464,291,545	294,705,712	183,324,578	202,143,938	133,313,928	1,277,779,701
	(359,875)	(54,065,344)	112,576,099	(734,841)	(59,445,040)	(2,029,001)

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам, действовавшим в течение 2017 и 2016 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.44	0.06	0.01	11.86	0.03	0.01
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.3	-	-	7.2	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Инвестиции удерживаемые до погашения	6.4	-	-	6.1	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	0.3	-	-	4.5	0.3
Кредиты, выданные клиентам	13.0	6.5	1.0	13.0	7.6	7.1
Активы, удерживаемые для продажи	11.3	10.6	-	11.4	10.0	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10.0	-	-	11.8	-	-
включая сделки «РЕПО»	10.3	-	-	12.5	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7.9	2.8	0.6	7.9	3.5	1.3
Субординированные заимствования	11.6	8.8	-	11.0	9.9	-
Прочие привлеченные средства						
- Займы	4.9	-	-	3.8	-	-
- Облигации выпущенные	10.3	-	-	10.3	10.0	-

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4,679)	(4,679)	(4,874)	(4,874)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5,048	5,048	5,297	5,297

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов может быть представлен следующим образом:

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(996,428)	(996,428)	(327,271)	(327,271)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	996,428	996,428	327,271	327,271

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	88,177,015	96,074,414	8,520,332	1,460,692	2,140,893	196,373,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,619	-	-	-	-	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	111,626,200	-	-	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,764,894	2,383,814	1,016,575	-	-	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	411,742,433	194,269,179	1,276,473	3,612	-	607,291,697
розничного бизнеса	134,477,864	34,005,074	342,983	-	-	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	33,339,749	22,353,363	-	-	-	55,693,112
Прочие финансовые активы	1,040,860	190,744	38,556	2,707	536,037	1,808,904
Итого активов	784,349,269	349,276,588	11,194,919	1,467,011	2,676,930	1,148,964,717
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,809,443	5,030,979	5,340	125	-	10,845,887
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	233,166,258	38,720,755	9,475,740	1,331,037	2,154,409	284,848,199
срочные счета	295,998,605	283,575,223	2,708,472	33,846	-	582,316,146
Прочие привлеченные средства	100,467,358	-	-	-	-	100,467,358
Субординированные заимствования	92,591,505	32,148,042	-	-	-	124,739,547
Прочие финансовые обязательства	552,524	7,851	17,337	12	768	578,492
Итого обязательств	728,585,693	359,482,850	12,206,889	1,365,020	2,155,177	1,103,795,629
Чистая позиция	55,763,576	(10,206,262)	(1,011,970)	101,991	521,753	45,169,088

29 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	323,535,598	133,603,113	7,027,261	1,309,873	1,262,726	466,738,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	79,602	-	-	-	-	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,797,878	-	-	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1,125,257	2,134,067	8,220,342	393,115	8	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	341,750,196	259,082,442	1,627,004	3,399	-	602,463,041
розничного бизнеса	106,343,094	42,750,263	27,160	-	-	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	34,712,402	39,148,481	133,056	-	-	73,993,939
Прочие финансовые активы	1,027,529	141,531	30,753	3,868	11	1,203,692
Итого активов	824,469,191	476,859,897	17,065,576	1,710,255	1,262,745	1,321,367,664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,954,821	3,107,512	32,662	118	-	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	330,350,293	70,576,966	14,479,571	1,034,509	1,161,635	417,602,974
срочные счета	270,538,949	378,796,271	3,913,795	51,422	-	653,300,437
Прочие привлеченные средства	104,686,396	-	-	-	-	104,686,396
Субординированные заимствования	60,862,888	32,231,893	-	-	-	93,094,781
Прочие финансовые обязательства	550,648	7,707	9,703	10	328	568,396
Итого обязательств	772,943,995	484,720,349	18,435,731	1,086,059	1,161,963	1,278,348,097
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	666,580	-	(654,679)	-	11,901
Чистая позиция	51,525,196	(7,193,872)	(1,370,155)	(30,483)	100,782	43,031,468

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(2,041,252)	(1,438,774)
25% рост курса Евро по отношению к тенге	(202,394)	(274,031)
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	20,398	(6,097)
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	104,351	20,156

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2017 года тыс. тенге	31 декабря 2016 года тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	(52,911)	(95,662)
	(52,911)	(95,662)

(iv) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не подвержен прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами Департамента корпоративного кредитования, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитного анализа. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по кредитным рискам. После того, как андеррайтер по кредитным рискам завершит свой анализ, заявка передается на рассмотрение соответствующего Кредитного комитета или кредитной дирекции для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим департаментом, Департаментом по оценке и мониторингу залогового обеспечения, Департаментом Безопасности, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются филиалы Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

29 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	165,972,298	422,325,299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,619	91,503
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	111,626,200	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	7,165,283	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам		
корпоративного бизнеса	607,291,697	602,463,041
розничного бизнеса	168,825,921	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	55,693,112	73,993,939
Прочие финансовые активы	1,808,904	1,203,692
Всего максимального уровня риска	1,118,466,034	1,276,868,658

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

Единственным контрагентом, балансовая стоимость остатков которого в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску и составляет 141,651,513 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: один контрагент, 356,202,656 тысяч тенге), является НБРК.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном, из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Банка в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств и финансовых активов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просроченные	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	196,373,346	-	-	-	196,373,346	196,373,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	121,282	126,882	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	97,635	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	110,498,763	9,910,791	120,409,554	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	39,402	1,995,197	5,104,067	26,617	7,165,283	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	33,643,440	35,136,448	178,571,975	478,362,932	725,714,795	607,291,697
розничного бизнеса	6,226,715	8,743,088	34,719,932	201,446,940	251,136,675	168,825,921
Активы удерживаемые для продажи	-	-	55,693,112	-	55,693,112	55,693,112
Прочие финансовые активы	1,018,977	5,568	669,354	115,005	1,808,904	1,808,904
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	-	-	-	-	-
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>	-	-	-	-	-	-
- Поступление	-	-	-	-	-	-
- Выбытие	-	-	-	-	-	-
Итого активов	237,301,880	45,880,301	385,262,803	690,081,202	1,358,526,186	1,148,964,717
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(2,562,603)	(65)	(2,850,100)	(5,433,119)	(10,845,887)	(10,845,887)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(284,848,199)	-	-	-	(284,848,199)	(284,848,199)
срочные счета	(36,389,468)	(70,224,429)	(338,142,771)	(203,799,222)	(648,555,890)	(582,316,146)
Прочие привлеченные средства	(486,912)	(2,897,303)	(1,025,645)	(143,018,690)	(147,428,550)	(100,467,358)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(9,591,050)	(228,466,921)	(241,146,711)	(124,739,547)
Прочие финансовые обязательства	(578,492)	-	-	-	(578,492)	(578,492)
Всего обязательств	(324,865,674)	(76,210,537)	(351,609,566)	(580,717,952)	(1,333,403,729)	(1,103,795,629)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(87,563,794)	(30,330,236)	33,653,237	109,363,250	25,122,457	45,169,088
Условные обязательства кредитного характера	272,220,776	-	-	-	272,220,776	272,220,776

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просрочен- ные	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	467,454,283	-	-	-	467,454,283	466,738,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	123,842	129,442	79,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	97,635	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	182,000	7,557,015	10,012,980	17,751,995	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	211,485	1,856,918	4,982,991	4,828,381	11,879,775	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	37,271,429	39,157,928	186,233,374	421,449,307	684,112,038	602,463,041
розничного бизнеса	4,622,587	9,287,379	38,086,672	164,018,515	216,015,153	149,120,517
Активы удерживаемые для продажи	-	-	73,993,939	-	73,993,939	73,993,939
Прочие финансовые активы	1,037,326	3,849	142,275	20,242	1,203,692	1,203,692
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	11,901	-	-	-	11,901	11,901
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	666,580	-	-	-	666,580	666,580
- Выбытие	(654,679)	-	-	-	(654,679)	(654,679)
Итого активов	510,609,011	50,488,074	311,001,866	600,550,902	1,472,649,853	1,321,379,565
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(810,017)	(428)	(2,850,744)	(5,433,924)	(9,095,113)	(9,095,113)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(417,602,974)	-	-	-	(417,602,974)	(417,602,974)
срочные счета	(47,519,898)	(128,409,943)	(254,611,125)	(286,292,750)	(716,833,716)	(653,300,437)
Прочие привлеченные средства	(555,623)	(2,836,362)	(29,377,569)	(118,498,788)	(151,268,342)	(104,686,396)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(6,421,640)	(142,938,238)	(152,448,618)	(93,094,781)
Прочие финансовые обязательства	(568,396)	-	-	-	(568,396)	(568,396)
Всего обязательств	(467,056,908)	(134,335,473)	(293,261,078)	(553,163,700)	(1,447,817,159)	(1,278,348,097)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	43,552,103	(83,847,399)	17,740,788	47,387,202	24,832,694	43,031,468
Условные обязательства кредитного характера	172,398,372	-	-	-	172,398,372	172,398,372

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	196,373,346	-	-	-	-	-	-	196,373,346
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	560	-	82,059	-	-	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	97,635	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	102,774,523	8,851,677	-	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	39,402	1,995,197	5,104,067	26,617	-	-	-	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	9,908,810	17,162,480	100,136,242	258,456,972	151,274,622	-	70,352,571	607,291,697
розничного бизнеса	3,078,557	876,819	4,447,208	83,606,678	65,292,775	-	11,523,884	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	55,693,112	55,693,112
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	17,855,146	-	17,855,146
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,353,902	-	14,353,902
Прочие активы	3,797,072	66,918	936,105	19,697,132	10,959	-	-	24,508,186
Итого активов	213,197,187	20,101,414	213,398,705	370,639,076	216,660,415	32,306,683	137,569,567	1,203,873,047

29 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(2,562,603)	(65)	(2,850,100)	(5,433,119)	-	-	-	(10,845,887)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(284,848,199)	-	-	-	-	-	-	(284,848,199)
срочные счета	(36,265,197)	(68,904,082)	(302,534,877)	(86,270,807)	(88,341,183)	-	-	(582,316,146)
Прочие привлеченные средства	(76,891)	(2,241,294)	(205,663)	(2,750,000)	(95,193,510)	-	-	(100,467,358)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(860,578)	(31,754,131)	(89,722,485)	-	-	(124,739,547)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(1,777,535)	(688,550)	-	-	(2,466,085)
Прочие обязательства	(1,763,871)	(39,320)	(191,805)	(1,228,117)	(96,887)	-	-	(3,320,000)
Всего обязательств	(325,516,761)	(73,587,114)	(306,643,023)	(129,213,709)	(274,042,615)	-	-	(1,109,003,222)
Чистая позиция	(112,319,574)	(53,485,700)	(93,244,318)	241,425,367	(57,382,200)	32,306,683	137,569,567	94,869,825

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	466,738,571	-	-	-	-	-	-	466,738,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,901	-	560	-	79,042	-	-	91,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	97,635	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	133,467	6,896,431	8,767,980	-	-	-	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	204,499	1,856,918	4,982,991	4,828,381	-	-	-	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	13,758,380	9,373,600	143,938,525	250,511,183	121,016,782	-	63,864,571	602,463,041
розничного бизнеса	193,498	2,011,333	9,985,269	50,003,713	74,930,916	-	11,995,788	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	73,993,939	73,993,939
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	4,170,888	-	4,170,888
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,969,563	-	14,969,563
Отложенный налоговый актив	-	-	-	5,890,283	-	-	-	5,890,283
Прочие активы	2,485,124	123,367	2,172,471	11,588,890	101,277	-	-	16,471,129
Итого активов	483,391,973	13,498,685	167,976,247	331,590,430	196,128,017	19,238,086	149,854,298	1,361,677,736
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых нститутов	(810,017)	(428)	(2,850,744)	(5,432,319)	(1,605)	-	-	(9,095,113)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(417,602,974)	-	-	-	-	-	-	(417,602,974)
срочные счета	(47,451,238)	(126,606,679)	(235,800,019)	(175,964,481)	(67,478,020)	-	-	(653,300,437)
Прочие привлеченные средства	(508,159)	(2,223,625)	(23,821,833)	(1,927,778)	(76,205,001)	-	-	(104,686,396)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(387,257)	(31,845,859)	(58,459,312)	-	-	(93,094,781)
Прочие обязательства	(2,348,174)	(82,354)	(525,107)	(680,037)	(13,396)	-	-	(3,649,068)
Всего обязательств	(468,720,562)	(131,315,439)	(263,384,960)	(215,850,474)	(202,157,334)	-	-	(1,281,428,769)
Чистая позиция	14,671,411	(117,816,754)	(95,408,713)	115,739,956	(6,029,317)	19,238,086	149,854,298	80,248,967

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования, которого будет достаточно для покрытия отрицательных разрывов ликвидности в таблицах выше.

Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 36,265,197 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 47,451,238 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 68,904,082 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 126,606,679 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 302,534,877 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 235,800,019 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 86,270,807 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 175,964,481 тысяч тенге);
- более 5 лет: 88,341,183 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 67,478,020 тысяч тенге).

(д) Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Банка.

30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На 31 декабря 2017 года в соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБРК, банки обязаны сохранять отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимума. С 1 января 2015 года вступили в действие изменения в инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов, утвержденные Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в соответствии с которыми уровень достаточности собственного капитала был установлен в размере 7.5%, с 1 января 2017 года – в размере 8%. В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала был установлен буфер консервационного капитала с 1 января 2015 год в размере 1%, с 1 января 2017 года – в размере 2%. По состоянию на 31 декабря 2017 минимальный уровень значения коэффициента достаточности собственного капитала составлял 10% (31 декабря 2016 года: 8.5%). По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка составлял 25.7% (31 декабря 2016 года: 17.3%) и соответствовал законодательно установленному уровню. Регуляторный собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 261,273,307 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 170,110,642 тысячи тенге).

Норматив достаточности капитала	Минимальные значения с учетом консервационного буфера	2017 г.		2016 г.	
Рассчитанный на основе основного капитала (k1)	7.5% (2016 год: 6.0%)	9.3%		8.1%	
Рассчитанный на основе капитала 1-го уровня (k1-2)	8.5% (2016 год: 7.0%)	11.8%		11.4%	
Рассчитанный на основе регуляторного капитала (k2)	10.0% (2016 год: 8.5%)	25.7%		17.3%	

Коэффициенты достаточности капитала Группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, раскрыты в консолидированной отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

31 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	187,425,390	102,684,995
Гарантии	81,042,465	66,995,999
Аккредитивы	3,752,921	2,717,378
	272,220,776	172,398,372
Минус – Резервы	(660,334)	(574,762)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(3,758,603)	(2,450,740)
	267,801,839	169,372,870

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Из перечисленных выше обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года два контрагента, совокупные остатки по которым составляют 56,535,582 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка (в 2016 году: нет контрагентов).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	574,762	555,810
Чистое создание резерва под обесценение за период	90,613	16,801
Влияние пересчета иностранных валют	(5,041)	2,151
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	660,334	574,762

32 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,111,688 тысяча тенге (31 декабря 2016 года: 1,172,271 тысяча тенге).

33 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Незавершенные судебные разбирательства с АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».

В ходе исполнения соглашений между Банком и АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» возник спор в отношении сумм в размере 1,719,003 тысяч тенге и 14,100 тысяч долларов США, которые АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» должна выплатить в пользу Банка. Указанные суммы задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены в составе кредитов, выданных клиентам. По состоянию на дату выпуска данной отдельной финансовой отчетности Банк находится в процессе судебного разбирательства. Банк считает, что с высокой степенью вероятности окончательное решение данного судебного разбирательства будет принято в пользу Банка, вследствие чего по состоянию на 31 декабря 2017 года резервы начислены не были.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

33 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

(г) Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Банка и не признаются в отдельном отчете о финансовом положении.

34 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Материнской компанией Банка является ТОО «KNG Finance».

Собственником Банка, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Банка ТОО «KNG Finance» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	589,983	2,195,720

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

34 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления составили:

	2017 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения , %	2016 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения , %
Отдельный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	117,731	5.64	36,583	11.27
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,316,966	2.74	2,864,059	2.72
Прочие обязательства	641,667	-	972,222	-

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, составили:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	7,803	4,598
Процентные расходы	(138,120)	(77,778)

(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

34 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, составили:

	31 декабря 2017 г.						
	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в прочей валюте	-	-	6,681	-	-	-	6,681
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	15,272,456	13.17	-	-	15,272,456
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	17,855,146	-	-	-	17,855,146
Дивиденды к получению							
-	-	-	536,015	-	-	-	536,015
Прочие активы							
-	-	-	580	-	-	-	580
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	161,922	-	-	-	161,922
- в долларах США	-	-	2,372,913	-	-	-	2,372,913
- в прочей валюте	-	-	9,205	-	-	-	9,205
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	18,792	-	-	-	96,401	6.75	115,193
- в долларах США	75,664	1.97	39,880	-	54,394	-	169,938
- в прочей валюте	226	-	-	-	980	-	1,206
Прочие обязательства							
-	-	-	60,128	-	-	-	60,128
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы							
-	-	-	1,365,450	-	-	-	1,365,450
Процентные расходы							
(1,721)	-	-	-	-	(8,491)	-	(10,212)
Комиссионные доходы							
532	-	-	139,916	-	3,750	-	144,198
Дивидендный доход							
-	-	-	509,380	-	-	-	509,380
Прочие операционные доходы							
-	-	-	32,134	-	-	-	-
Прочие общие и административные расходы							
(156,800)	-	-	(642,755)	-	-	-	(799,555)

По состоянию на 31 декабря 2017 года под кредиты балансовой стоимостью 76,278,159 тысяч тенге оформлен залог акций крупного предприятия - прочей связанной стороны. Руководство считает, что указанные кредиты будут возвращены за счет источников, отличных от средств связанной стороны, которые помимо основной деятельности заемщиков включают поручительства от третьей стороны.

34 Сделки между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2016 г.

	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в прочей валюте	-	-	7,980	-	-	-	7,980
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	4,170,888	-	-	-	4,170,888
Дивиденды к получению	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	466	-	-	-	466
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	140,220	-	-	-	140,220
- в долларах США	-	-	486,209	-	-	-	486,209
- в прочей валюте	-	-	31,251	-	-	-	31,251
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	25,585	-	4,809	-	174,372	5.76	204,766
- в долларах США	53,058	0.44	17,691	-	132,314	-	203,063
- в прочей валюте	201	-	-	-	710	-	911
Прочие обязательства	-	-	52,945	-	-	-	52,945
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	36,061	-	93,157	-	129,218
Процентные расходы	(51,218)	-	-	-	(32,738)	-	(83,956)
Комиссионные доходы	1,897	-	117,779	-	271,698	-	391,374
Дивидендный доход	-	-	1,621,802	-	-	-	1,621,802
Прочие операционные доходы	-	-	31,103	-	-	-	31,103
Прочие общие и административные расходы	(130,800)	-	(535,237)	-	(54,551)	-	(720,588)

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Ниже приведена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	165,972,298	-	165,972,298	165,972,298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,619	-	-	-	82,619	82,619
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	111,626,200	-	-	111,626,200	110,078,458
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	7,165,283	-	7,165,283	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	-	-	607,291,697	-	607,291,697	607,808,764
розничного бизнеса	-	-	168,825,921	-	168,825,921	166,541,151
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	55,693,112	-	55,693,112	57,191,312
Прочие финансовые активы	-	-	1,808,904	-	1,808,904	1,808,904
	82,619	111,626,200	1,006,757,215	-	1,118,466,034	1,116,648,789
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	10,845,887	10,845,887	10,845,887
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	-	-	-	284,848,199	284,848,199	284,848,199
срочные счета	-	-	-	582,316,146	582,316,146	583,183,907
Прочие привлеченные средства	-	-	-	100,467,358	100,467,358	99,021,576
Субординированные заимствования	-	-	-	124,739,547	124,739,547	118,506,789
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	578,492	578,492	578,492
	-	-	-	1,103,795,629	1,103,795,629	1,096,984,850

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	422,325,299	-	422,325,299	422,325,299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,503	-	-	-	91,503	91,503
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,797,878	-	-	15,797,878	14,942,126
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	11,872,789	-	11,872,789	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам: корпоративного бизнеса	-	-	602,463,041	-	602,463,041	595,861,892
розничного бизнеса	-	-	149,120,517	-	149,120,517	148,470,184
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	73,993,939	-	73,993,939	74,443,800
Прочие финансовые активы	-	-	1,203,692	-	1,203,692	1,203,692
	91,503	15,797,878	1,260,979,277	-	1,276,868,658	1,269,211,285
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	9,095,113	9,095,113	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	-	-	-	417,602,974	417,602,974	417,602,974
срочные счета	-	-	-	653,300,437	653,300,437	658,251,629
Прочие привлеченные средства	-	-	-	104,686,396	104,686,396	102,859,916
Субординированные заимствования	-	-	-	93,094,781	93,094,781	82,379,973
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	568,396	568,396	568,396
	-	-	-	1,278,348,097	1,278,348,097	1,270,758,001

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 97,635 тысяч тенге) не может быть определена.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи и кредитов, выданных корпоративным клиентам, клиентам малого и среднего бизнеса розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.2% – 15.3% и 5.8% – 21.8% соответственно (2016: 5.8% – 17.3% и 9.2% – 23.5% , соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 9.77% для депозитов в тенге и 2.07% для депозитов в иностранной валюте (2016: 11.35% и 2.61% соответственно);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	82,619	79,602
- Производные активы	-	11,901
	82,619	91,503

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге			Итого	Итого
	Уровень 2	Уровень 3	справедливая стоимость	балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	165,972,298	-	165,972,298	165,972,298
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	110,078,458	-	110,078,458	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	7,165,283	-	7,165,283	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	130,664,320	477,144,444	607,808,764	607,291,697
розничного бизнеса	166,541,151		166,541,151	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	-	57,191,312	57,191,312	55,693,112
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,845,887	-	10,845,887	10,845,887
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	284,848,199	-	284,848,199	284,848,199
срочные счета	583,183,907	-	583,183,907	582,316,146
Прочие привлеченные средства	99,021,576	-	99,021,576	100,467,358
Субординированные заимствования	-	118,506,789	118,506,789	124,739,547

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Эквиваленты денежных средств	422,325,299	-	422,325,299	422,325,299
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14,942,126	-	14,942,126	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,872,789	-	11,872,789	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	96,394,006	499,467,886	595,861,892	602,463,041
розничного бизнеса	148,470,184	-	148,470,184	149,120,517
Активы, удерживаемые для продажи	-	74,443,800	74,443,800	73,993,939
Обязательства				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	9,095,113	-	9,095,113	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	417,602,974	-	417,602,974	417,602,974
срочные счета	658,251,629	-	658,251,629	653,300,437
Прочие привлеченные средства	102,859,916	-	102,859,916	104,686,396
Субординированные заимствования	-	82,379,973	82,379,973	93,094,781