



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	11
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14-17
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	18-108



«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 «Банк Развития Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит неконсолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, неконсолидированных 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее 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 («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение займов, выданных клиентам

См. Примечания 3(з)(i) и 16 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Руководство проводит оценку обесценения займов, выданных клиентам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высокой степени субъективными.</p> <p>Вследствие существенности объемов займов, выданных клиентам (доля этих займов в общей сумме активов составляет более 60%), и связанной с ними неопределенностью оценки, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, использованной для расчета резерва под обесценение займов, выданных клиентам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы также уделили большое внимание методологии, использованной для расчета резерва под обесценение на коллективной основе для займов, выданных клиентам, не имеющих индивидуальных признаков обесценения.</p> <p>Оценка проводится на основании анализа будущих денежных потоков по займам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, а также</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку контроля над процессом создания резервов под обесценение, оценку и тестирование методологий, исходных данных и допущений, использованных Банком при определении достаточности формируемых резервов под обесценение займов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, на основании прогнозируемых возмещаемых денежных потоков и расчета обесценения займов, оцениваемых на коллективной основе.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные Банком в отношении займов, оцениваемых как на индивидуальной, так и на коллективной основе, с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников.</p> <p>Мы провели критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для расчета обесценения на коллективной основе, в контексте нашего понимания деятельности Банка. Это включало пересчет резервов на основании исторических потерь Банка.</p> <p>Для займов, оцениваемых на индивидуальной основе, мы провели критическую оценку допущений Банка в отношении ожидаемых будущих денежных потоков, при этом особое внимание было уделено займам, имеющим наиболее существенное потенциальное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Банка кредитному риску.</p>



<p>на основании анализа убыточности в прошлые периоды, скорректированного в соответствии с текущими условиями для портфелей займов, в отношении которых индивидуальных признаков обесценения выявлено не было.</p>	
Обесценение займов, выданных банкам	
<p>См. Примечания 3(з)(i) и 15 к неконсолидированной финансовой отчетности.</p>	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Руководство проводит оценку обесценения займов, выданных банкам, и счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными.</p> <p>Вследствие наличия признаков увеличения кредитного риска, относящегося к кредитованию банков, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Казахстан, данный вопрос рассматривается в качестве ключевого вопроса аудита.</p> <p>В частности, на 31 декабря 2017 года у Банка имелись требования, относящиеся к трем банкам, испытывающим финансовые затруднения, на общую сумму 26,459,225 тысяч тенге, по которым Банк признал обесценение в сумме 23,339,650 тысяч тенге.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, использованным для расчета резерва под обесценение займов, выданных банкам.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку и тестирование методологий, исходных данных и допущений, использованных Банком при определении достаточности формируемых резервов под обесценение требований к банкам, оцениваемых на индивидуальной основе.</p> <p>Мы провели критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для выявления индивидуально-обесцененных требований к банкам, в частности, анализ изменений кредитных рейтингов контрагентов Банка, а также анализ наблюдаемой рыночной информации.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.</p>

Государственные субсидии

См. Примечания 3(з)(i) и 25 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

В 2017 году Банк получил займы от материнской компании в размере 126,100,000 тысяч тенге, вознаграждение по которым начисляется по ставкам 0.08% - 0.15% годовых. Первоначально данные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.

Разница между справедливой стоимостью и полученной номинальной стоимостью в размере 76,308,552 тысяч тенге была отражена в качестве государственной субсидии, которая в последующем признается в составе прибыли или убытка посредством амортизации.

Мы уделили особое внимание оценке справедливой стоимости полученных займов, поскольку данная оценка требует применения значительных суждений.

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали оценку того, представляет ли собой разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов государственную субсидию.

Мы сравнили допущения, использованные руководством при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости займов, полученных по ставкам ниже рыночных, с доступной рыночной информацией.

Мы оценили разумность примененных методов амортизации государственных субсидий.

Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация о государственных субсидиях в неконсолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2017 год, но не включает неконсолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Банка за 2017 год будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о неконсолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита неконсолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и неконсолидированной финансовой отчетностью или нашими

знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

При подготовке неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что неконсолидированная 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 оценочных значений 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная 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 аудитора, 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 неконсолидированной 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



Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000053 от 6 января 2012 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

28 февраля 2018 года

АО «Банк Развития Казахстана»
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

	Приме- чанье	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	152,228,407	132,016,338
Процентные расходы	4	(111,748,415)	(101,042,506)
Чистый процентный доход		40,479,992	30,973,832
Комиссионные доходы	5	759,845	516,533
Комиссионные расходы	6	(972,938)	(305,493)
Чистый комиссионный доход		(213,093)	211,040
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	478,486	4,319,957
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,937,316	2,903,975
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8	(5,146,023)	(1,835,715)
Убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		-	(473,327)
Прочие доходы/(расходы), нетто	9	3,215,856	(1,531,732)
Операционная прибыль		40,752,534	34,568,030
Убытки от обесценения	10	(33,069,974)	(24,042,514)
Общие административные расходы	11	(4,838,716)	(5,215,061)
Прибыль до налогообложения		2,843,844	5,310,455
(Расход)/экономия по подоходному налогу	12	(451,059)	975,493
Прибыль за год		2,392,785	6,285,948
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14,831,326	(488,345)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,937,316)	(2,993,731)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию займов, выданных клиентам		(2,016,907)	(1,591,261)
Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		6,673	16,244
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год		10,883,776	(5,057,093)
Общий совокупный доход за год		13,276,561	1,228,855

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 108, была одобрена Правлением Банка 26 февраля 2018 года, и от его имени ее подписали:


Жамишев Болат Бидахметович
Председатель Правления




Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	450,160,532	205,349,273
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	14	40,156,099	109,903,990
Займы, выданные банкам	15	67,999,981	212,912,815
Займы, выданные клиентам	16	1,618,219,226	1,465,878,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	163,304,012	273,156,696
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	5,381,556	5,013,296
Инвестиции в дочернее предприятие	1(a), 16	52,302,638	27,249,356
Основные средства и нематериальные активы		490,235	391,146
Прочие активы	19	70,080,204	68,982,466
Текущий налоговый актив		2,243,028	1,048,373
Производные финансовые инструменты	20	55,353,504	58,457,518
Итого активов		2,525,691,015	2,428,343,473
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов	21	52,362,803	111,071,353
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	22	38,399,262	37,552,342
Займы от Материнской компании	23	91,036,314	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	24	864,463,785	918,065,433
Государственные субсидии	25	143,198,124	94,307,008
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	798,957,535	727,566,505
Субординированный долг	27	92,256,002	86,831,581
Прочие обязательства	28	19,067,261	17,020,929
Отложенные налоговые обязательства	29	13,365,470	14,073,907
Производные финансовые инструменты	20	-	8,394,731
Итого обязательств		2,113,106,556	2,050,061,086
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30 (a)	398,667,511	373,667,511
Резервный капитал		-	17,712,311
Резерв хеджирования		-	(6,673)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		914,412	2,931,319
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2,601,475)	(15,495,485)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(12,819,209)	(28,949,816)
Итого собственного капитала		412,584,459	378,282,387
Итого обязательства и собственного капитала		2,525,691,015	2,428,343,473
Потенциальные и условные обязательства	33, 35		

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	129,134,691	114,087,110
Вознаграждение выплаченное	(90,149,105)	(72,652,997)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,043,152	1,441,461
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(1,129,628)	(259,792)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	762,088	194,292
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(259,205)	(222,340)
Поступления по прочим доходам	2,207,832	4,109,425
Общие административные платежи	(4,709,518)	(5,035,132)
	36,900,307	41,662,027
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	52,315,930	(59,229,212)
Займы, выданные банкам	143,689,960	(136,145,316)
Займы, выданные клиентам	(167,847,780)	(94,573,804)
Производные финансовые инструменты	(10,589,553)	(4,017,237)
Прочие активы	(358,780)	2,900,803
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Займы от Материнской компании	126,100,000	97,861,805
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(333,333)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(66,149,310)	108,769
Текущие счета и вклады клиентов	(58,571,608)	68,013,155
Прочие обязательства	(210,839)	(7,604,084)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налогов	54,944,994	(91,356,427)
Подоходный налог уплаченный	(2,643,965)	(686,000)
Поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности	52,301,029	(92,042,427)

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в дочернее предприятие	(25,000,000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(228,287)	(225,766)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	-	774
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(35,340,462)	(338,663,832)
Выбытие и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	156,915,736	238,537,790
Поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	96,346,987	(100,351,034)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	25,000,000	20,000,000
Поступления от выпущенного субординированного долга	-	15,000,000
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	176,508,000	212,500,000
Погашение/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(104,836,907)	(52,605,052)
Дивиденды выплаченные	(1,995,163)	(1,710,931)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	94,675,930	193,184,017
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	243,323,946	790,556
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,487,313	(8,645,256)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	205,349,273	213,203,973
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	450,160,532	205,349,273

	Акционерный капитал		Резерв		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Дополнительный оплаченный капитал		Итого собственного капитала	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2016 года	353,667,511	17,712,311	(22,917)	4,522,580	(12,013,409)	28,423,220	(32,415,196)	359,874,100				
Общий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	-	6,285,948				6,285,948
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-				-
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-				-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>												
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(488,345)	-	-	(488,345)				(488,345)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(2,993,731)	-	-	(2,993,731)				(2,993,731)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию займов, выданных клиентам	-	-	-	(1,591,261)	-	-	-	-				(1,591,261)
Чистый нерезализованный доход от операций с инструментами хеджирования, с учетом налога в сумме 4,061 тысяча тенге	-	-	16,244	-	-	-	-	-				16,244
Итого прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	16,244	(1,591,261)	(3,482,076)	-	-	(5,057,093)				(5,057,093)
Общий совокупный доход за год	-	-	16,244	(1,591,261)	(3,482,076)	-	-	6,285,948				1,228,855

	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж», в категорию «сайт», выданные клиентам»										Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж		Дополнительный оплаченный капитал		Итого собственного капитала		
	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала																	
Акции выпущенные	20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000
Дисконт по займу от Материнской компании за вычетом налога в размере 277,410 тысяч тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,109,637)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,710,931)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,710,931)
Итого операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственного капитала	20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,820,568)
Остаток на 31 декабря 2016 года	373,667,511	17,712,311	(6,673)	2,931,319	(15,495,485)	28,423,220	(28,949,816)	17,179,432	378,282,387								

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв хеджирования		«займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансово-активных, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансово-активных, имеющих в наличии для продажи		Дополнительный капитал		Накопленные убытки		Итого собственного капитала		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Остаток на 1 января 2017 года	373,667,511	17,712,311	(6,673)	2,931,319	2,931,319	(15,495,485)	28,423,220	(28,949,816)	378,282,387										
Общий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,392,785
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,392,785
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,392,785
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>																			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,831,326
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,937,316)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированных в категорию займов, выданных клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,016,907)
Чистый нерезализованный доход от операций с инструментами хеджирования, с учетом налога в сумме 1,668 тысяч тенге	-	-	6,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,673
Итого прочий совокупный доход	-	-	6,673	(2,016,907)	(2,016,907)	12,894,010	-	-	10,883,776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,883,776
Общий совокупный доход за год	-	-	6,673	(2,016,907)	(2,016,907)	12,894,010	-	-	13,276,561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,276,561

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности на страницах 18 - 108, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал		Резервный капитал		Резерв хеджирования		Резерв «займы, выданные клиентам»		Резерв по имеющимся в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющие в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам»		Дополнительный капитал		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала																
Акции выпущенные	25,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,000,000
Использование резервного капитала	-	(17,712,311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,712,311	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,995,163)	(1,995,163)
Дисконт по инструментам, условия которых определены Материнской компанией (Примечание 14)																
Итого операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственного капитала	25,000,000	(17,712,311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,737,822	21,025,511
Остаток на 31 декабря 2017 года	398,667,511	-	-	914,412	(2,601,475)	28,423,220	(12,819,209)	(1,979,326)							412,584,459	

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной неконсолидированной финансовой отчетности (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, «Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, пр. Мәңгілік Ел, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является материнской компанией дочерней организации со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие»), которое было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью Дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

1 Общие положения, продолжение

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

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Кроме того, обесценение казахстанского тенге в 2015 году и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также готовится консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка.

(б) База для определения стоимости

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

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.

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

- в части обесценения счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах - Примечание 14;
- в части обесценения кредитов, выданных банкам - Примечание 15;
- в части обесценения кредитов, выданных клиентам – Примечание 16;
- в части субординированного долга – Примечание 27;
- в части дебиторской задолженности АО ИФК – Примечание 19;
- в части производных финансовых инструментов – Примечание 20;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 38.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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). МСФО (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.
- 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 последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

(а) Учет инвестиций в дочерние компании в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости.

(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 вознаграждения 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, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, не ограниченные в использовании остатки на корреспондентских счетах и счетах срочных вкладов в Национальном банке Республики Казахстан (далее, «НБРК»), а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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 финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком 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 финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые 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 займов 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.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные 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 производные 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 займов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение займов 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

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном 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 финансовых инструментов

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:

- займов 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, и
- 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 финансовой отчетности 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.

(iv) 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 процентной ставки, 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 процентной ставки данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость, продолжение

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным ставкам вознаграждения по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

В зависимости от оснований проведения операций и от оценки того, насколько контрагент действует в качестве акционера, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью по сделкам с Материнской компанией или дочерними предприятиями той же группы, в момент возникновения, может отражаться или начисляться в состав капитала.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

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 ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 неконсолидированного 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(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 неконсолидированном 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.

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 финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и сделки «spot».

В соответствии с действующей политикой Банка, некоторые производные инструменты подпадают под учет хеджирования.

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

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(х) Хеджирование

Банк определяет некоторые производные инструменты, удерживаемые для управления рисками, в качестве инструментов хеджирования при определении соответствия отношениям хеджирования. При первоначальном признании операции хеджирования Банк официально документирует отношения между инструментами хеджирования и хеджируемыми статьями, включая цель управления рисками и стратегию применения хеджа, а также метод, который будет использован для оценки эффективности отношений хеджирования. Банк проводит оценку, с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации или хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования, как на начало возникновения отношений хеджирования, так и на постоянной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация находится в диапазоне 80-125% в течение периода хеджирования. Банк проводит оценку хеджа денежных потоков прогнозируемой сделки с точки зрения того, является ли вероятность осуществления сделки высокой, и создает ли она подверженность риску изменений денежных потоков, которые, в конечном итоге, могут повлиять на прибыль или убыток.

Когда производный инструмент определен в качестве инструмента хеджирования для хеджа подверженности изменению денежных потоков, обусловленной определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством, эффективная часть изменений справедливой стоимости признается в прочем совокупном доходе и отражается в резерве хеджирования в составе капитала. Любая неэффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается незамедлительно в прибыли или убытке. Сумма, признанная в прочем совокупном доходе реклассифицируется в состав прибыли или убытка, в тот момент, когда объект хеджирования оказывает влияние на прибыль или убыток.

Если срок действия инструмента хеджирования истек или инструмент хеджирования продан, действие его прекращено или он исполнен, или хедж больше не соответствует критериям учета хеджирования денежных потоков, или обозначение хеджа отменено, то учет хеджа прекращается перспективно.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые не отнесены к категории инструментов хеджирования, незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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.

(е) Обесценение активов

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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.

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.

Кроме того, 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.

(i) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение активов, продолжение

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

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.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(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.

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.

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

(е) Обесценение активов, продолжение

(iii) 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 финансовой отчетности.

(ж) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной как указывается в Примечании 3(д) (iii) и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Резервы, продолжение

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) 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.

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 неконсолидированной 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.

(к) 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

(к) Налогообложение, продолжение

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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. 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

Величина отложенного налога 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.

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

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога 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 казахстанского 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Акционерный капитал

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.

Дивиденды

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

(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

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 процентной ставки.

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.

(н) 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.

(о) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Ожидается, что следующий стандарт окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе входящего сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, не превышающей 12% от собственного капитала, включая:

- уменьшение, не превышающее 11.5% от собственного капитала, связанное с применением требований, касающихся обесценения (см. (ii));
- уменьшение, не превышающее 0.5% от собственного капитала, связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требования, касающихся обесценения (см. (i) и (iii)).

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО(IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(i) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории классификации и оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация – финансовые активы

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. пункт (vii) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной сумме, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, кредиты, выданные банкам и клиентам, и прочие финансовые активы, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном, будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением дебиторской задолженности АО «ИФК» (Примечание 19), которая будет оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги, которые классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка влияния

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) приведет к уменьшению величины собственного капитала Банка не более, чем на 0.5%.

(ii) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39 (см. Примечание 3(е)).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- наличие ожиданий Банка в отношении того, что заемщик не будет иметь возможности произвести погашение задолженности перед Банком в полном объеме без предоставления ему льготных условий; или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) *Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) *Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

Определение значительного повышения кредитного риска, продолжение

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения: вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий, и вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданные юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных: вероятность дефолта (PD); величина убытка в случае дефолта (LGD); и сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) *Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Группой исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, и при условии использования максимального 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) *Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение*

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать невостребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают: тип инструмента; уровни кредитного риска; тип обеспечения; соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV) для ипотечного кредитования физических лиц; дату первоначального признания; срок, оставшийся до погашения; отрасль; и географическое положение заемщика. Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными. По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Комитета по управлению активами и пассивами Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как НБРК, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы. Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были основаны на данных, полученных от внешнего провайдера.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) **Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение**

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) увеличатся на сумму, не превышающую 11.5% от собственного капитала. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

(iii) **Классификация – финансовые обязательства**

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(iv) **Прекращение признания и модификация договора**

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

(v) **Учет хеджирования**

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Банк вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9. Банк принял решение продолжить применять требования, установленные МСФО (IAS) 39. Вместе с тем, Банк предоставит расширенные раскрытия информации в отношении учета хеджирования, введенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 9, поскольку выбор положений учетной политики не предусматривает освобождения от применения новых требований по раскрытию информации.

(vi) **Раскрытие информации**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(vii) *Переходные положения*

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже:

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив будут сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

Прочие стандарты

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- 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 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	107,582,311	94,747,349
Денежные средства и их эквиваленты	12,759,711	7,112,997
Кредиты, выданные банкам	12,670,951	11,309,730
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,875,867	11,705,624
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	6,959,821	6,787,037
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	379,746	353,601
	152,228,407	132,016,338
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(54,845,811)	(44,241,013)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(42,359,366)	(47,373,609)
Займы от Материнской компании	(6,275,340)	(574,001)
Субординированный долг	(5,810,907)	(5,456,082)
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,290,172)	(1,250,289)
Текущие счета и вклады клиентов	(1,166,819)	(2,147,512)
	(111,748,415)	(101,042,506)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входит общая сумма, равная 14,582,139 тысячам тенге (2016 год: 3,974,079 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии	571,880	347,829
Комиссия за резервирование неосвоенной части кредита	173,829	156,199
Прочие	14,136	12,505
	759,845	516,533

6 Комиссионные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы на подтверждение аккредитивов	412,898	15,100
Комиссионные расходы на досрочное погашение займа	331,080	-
Агентское вознаграждение	107,939	82,379
Операции с ценными бумагами	58,842	49,345
Ведение текущих счетов	20,139	156
Кастодиальные услуги	19,116	20,585
Комиссионные расходы по выпущенным ценным бумагам	17,523	110,023
Комиссионные расходы по дебетовым картам	2,571	5,565
Комиссионные расходы по неосвоенным кредитным линиям	1,936	4,919
Переводные услуги	479	544
Прочее	415	16,877
	972,938	305,493

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(283,600)	4,125,667
Дилинговые операции, нетто	762,086	194,290
	478,486	4,319,957

8 Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Нереализованный (убыток) / прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	(2,044,718)	1,938,412
Чистый процентный расход от операций с производными финансовыми инструментами	(3,101,305)	(3,774,127)
	(5,146,023)	(1,835,715)

9 Прочие доходы/(расходы), нетто

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Доходы от досрочного погашения выданных займов	7,061,352	-
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечания 15, 25)	6,888,125	2,197,529
Штрафы и пени	720,705	140,172
Иные (расходы)/доходы	(3,835)	1,887,578
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости выданных займов	(4,185,688)	(241,411)
Расходы от досрочного погашения займов	(7,264,803)	(4,704,446)
Расходы по реструктуризации займов, выданных клиентам	-	(811,154)
	3,215,856	(1,531,732)

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от государственных субсидий (Примечание 25) над расходами, понесенными в связи с предоставлением кредитов по ставкам, ниже рыночных (Примечание 16), указанное превышение было признано в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ.

9 Прочие доходы/(расходы), нетто

В 2017 году в связи с частичным досрочным погашением выданных займов, Банк признал доход в размере 7,061,352 тысячи тенге в результате пересмотра графиков погашения.

В течение 2017 года, Банк признал расход на сумму 4,185,688 тысяч тенге (2016 год: 241,411 тысяч тенге) в форме отрицательной корректировки стоимости выданных займов.

В 2017 году в связи досрочным и частичным досрочным погашением займов, привлеченных от иностранных банков, Банк начислил расход в размере 7,264,803 тысячи тенге (2016 год: 4,704,446 тысяч тенге), возникший в результате пересмотра графика погашения.

10 Убытки от обесценения

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Начисление резерва по убыткам от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 16)	(27,310,532)	(16,268,018)
Займы, выданные банкам (Примечание 15)	(3,489,049)	(4,087,234)
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах (Примечание 14)	(2,253,640)	(3,942,104)
Прочие активы (Примечание 19)	(16,753)	254,842
	(33,069,974)	(24,042,514)

11 Общие административные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	2,626,323	2,430,930
Профессиональные услуги	691,777	1,341,449
Налоги, отличные от подоходного налога	330,171	428,009
Аренда	250,083	243,752
Услуги связи и информационные услуги	189,363	198,553
Реклама и маркетинг	131,292	81,192
Командировочные расходы	131,067	92,638
Износ и амортизация	128,850	117,929
Рейтинговые услуги	98,804	87,256
Ремонт и техническое обслуживание	73,865	29,227
Обучение и семинары	63,944	66,211
Страхование	48,893	43,696
Транспортные расходы	13,354	13,766
Расходные материалы	12,824	19,105
Представительские расходы	2,617	3,393
Охрана	2,616	2,901
Прочее	42,873	15,054
	4,838,716	5,215,061

12 (Расход)/экономия по подоходному налогу

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	(1,794,466)	(3,973,495)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	633,302	(2,219)
	(1,161,164)	(3,975,714)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановлению временных разниц	710,105	4,951,207
	710,105	4,951,207
Итого (расхода)/экономии по подоходному налогу	(451,059)	975,493

12 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение

Ставка, применяемая Банком для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2017 г.		2016 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	2,843,844	100	5,310,455	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(568,769)	(20)	(1,062,091)	(20)
Прочие необлагаемые доходы	426,320	15	354,629	7
Необлагаемый доход по ценным бумагам	4,372,971	154	3,859,289	72
Дисконт по привлеченным займам	(1,276,348)	(45)	(1,230,893)	(23)
Невычитаемые убытки от обесценения по выданным займам	(2,059,879)	(72)	(1,232,312)	(23)
Изменение в неиспользованных налоговых убытках	(1,978,656)	(70)	289,090	5
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	633,302	22	(2,219)	-
	(451,059)	(16)	975,493	18

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	1,713,690	11,107,199
Итого вкладов до востребования	1,713,690	11,107,199
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	90,437,583	35,403,401
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от «АА-» до «АА+»	40,191,509	13,651,308
Кредитный рейтинг от «А-» до «А+»	83,494,464	45,838,915
Кредитный рейтинг от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	2,699
Кредитный рейтинг от «ВВ-» до «ВВ+»	77,970,909	61,382,396
Кредитный рейтинг от «В-» до «В+»	-	952,168
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	292,094,465	157,230,887
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	156,352,377	37,011,187
	450,160,532	205,349,273

На 31 декабря 2017 года, Банк заключил договоры обратного РЕПО на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 156,352,377 тысяч тенге и 157,606,355 тысяч тенге, соответственно (в 2016 году: 37,011,187 тысяч тенге и 37,267,973 тысячи тенге, соответственно).

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел остатки в трех банках (в 2016 году: три банка), сумма которых превышала 10% от собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составлял 232,209,834 тысячи тенге и 148,448,527 тысяч тенге, соответственно.

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах		
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	40,156,099	93,760,305
Кредитный рейтинг от «CCC-» до «CCC+»	-	20,085,907
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	40,156,099	113,846,212
Резерв под обесценение	-	(3,942,222)
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение	-	(3,942,222)
Итого	40,156,099	109,903,990

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

Концентрация счетов и вкладов в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел остатки ни в одном банке (в 2016 году: один банк), сумма которых превышала 10% от собственного капитала. Совокупный объем этого остатка по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 40,272,097 тысяч тенге.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(3,942,222)	-
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	(2,253,640)	(3,942,104)
Списание	2,202,069	-
Перевод в состав займов, выданных клиентам	3,942,222	-
Курсовая разница при пересчете	51,571	(118)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	(3,942,222)

14 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел вклады на сумму 20,085,907 тысяч тенге в АО «Delta Bank». По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк признал обесценение в отношении данных вкладов в размере 3,942,222 тысяч тенге. 15 июня 2017 года Банк заключил трехсторонний договор с АО «Delta Bank» и несколькими заемщиками. В соответствии с данным договором все права требования АО «Delta Bank» (по ранее заключенному соглашению о размещении депозита) были переданы заемщикам, в связи с чем задолженность была переведена Банком в состав займов, выданных клиентам. В течение 2017 года, в отношении данных заемщиков Банк признал убытки от обесценения в размере 15,552,758 тысяч тенге в составе убытков от обесценения по займам, выданным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2017 года, данные займы, выданные клиентам, были полностью обесценены.

Банк имел остатки на депозитном счете в АО Bank RBK на сумму 5,040,481 тысяча тенге. В декабре 2017 года, требование по данному депозитному счету было реструктурировано в соответствии с условиями Рамочного соглашения от 7 ноября 2017 года, заключенного между Правительством Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына», АО «НУХ «Байтерек», АО «Холдинг «Казагро», АО Bank RBK и ТОО «Казахмыс». В рамках данной реструктуризации, требования Банка к АО Bank RBK были заменены на обеспеченные долговые обязательства (CDO – collateralized debt obligations) ТОО «Специальной финансовой компании «ДСФК», которой были переданы проблемные активы АО Bank RBK. Данный портфель переданных проблемных активов выступает в качестве обеспечения выпущенных долговых обязательств ТОО «Специальной финансовой компании «ДСФК». Справедливая стоимость этих инструментов на балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 860,603 тысячи тенге. Она представляет из себя справедливую стоимость гарантии ТОО «Казахмыс», предоставленной держателям этих ценных бумаг. По результатам данной реструктуризации, Банк признал обесценение в размере 2,202,069 тысяч тенге и 1,979,326 тысяч тенге в составе капитала. Часть убытков была признана в составе собственного капитала, поскольку реструктуризация была проведена по указанию Материнской Компании.

15 Займы, выданные банкам

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	29,951,403	26,534,937
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	35,789,606	184,010,188
С кредитным рейтингом «ССС+»	5,748,021	2,367,690
С кредитным рейтингом «D»	-	4,087,234
Без рейтинга	4,087,234	-
Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение	75,576,264	217,000,049
Резерв под обесценение	(7,576,283)	(4,087,234)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение	67,999,981	212,912,815

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, были погашены займы на общую сумму 135,076,000 тысяч тенге, выданные банкам второго уровня на цели пополнения оборотных средств субъектов предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан и акционерного общества «Единый Накопительный Пенсионный Фонд».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел непогашенных остатков по займам, выданным банкам, которые бы превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2016 года: не имел).

15 Займы, выданные банкам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость займов включала начисленное вознаграждение в размере 898,705 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,805,236 тысяч тенге).

27 декабря 2016 года НБРК отозвал лицензию у АО «Казинвестбанк» на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, за ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк рассматривает кредиты, выданные АО «Казинвестбанк» на общую сумму 4,087,234 тысячи тенге, как полностью обесцененные на основании своего понимания текущего финансового положения АО «Казинвестбанк», и не ожидает возможных будущих денежных поступлений.

В течение 2017 года Банк признал дополнительный убыток от обесценения в размере 3,489,049 тысяч тенге. Данный убыток отражает обесценение по займу, выданному АО «Bank RBK» в размере 5,758,021 тысячи тенге, что составляет 61% от валовой стоимости актива. Банк оценивает обесценение займов, выданных банкам, на основании анализа будущих потоков денежных средств с использованием рыночной ставки 20.03%. Будущие потоки денежных средств выстроены на основе анализа текущей структуры активов и обязательств заемщика. При определении рыночной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков, руководство использовало доходность по государственным облигациям 9% и очищенный от безрисковой ставки кредитный спрэд составляет 11.03% (кредитный рейтинг банков второго уровня ССС по состоянию на 31 декабря 2017 года).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(4,087,234)	-
Чистое создание резерва под обесценение	(3,489,049)	(4,087,234)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>(7,576,283)</u>	<u>(4,087,234)</u>

16 Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	1,618,856,854	1,451,592,273
Ипотечные займы	256,805	308,508
Начисленное вознаграждение	70,852,538	54,131,767
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	<u>1,689,966,197</u>	<u>1,506,032,548</u>
Резерв под обесценение	(71,746,971)	(40,154,004)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>1,618,219,226</u>	<u>1,465,878,544</u>

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредиты, выданные дочернему предприятию**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк выдал ряд кредитов своему дочернему предприятию на общую сумму 70,716,256 тысяч тенге, по ставкам вознаграждения от 0.10% до 11.48% в год. Срок погашения займов наступит в 2027-2037 годах, и выданы они с целью финансирования через механизм лизинга в рамках различных государственных программ. При первоначальном признании займы были признаны по справедливой стоимости, оцененной с использованием рыночных ставок вознаграждения. Разница в размере 20,582,593 тысячи тенге между справедливой стоимостью и уплаченной суммой была компенсирована за счет остатка средств государственных субсидий в размере 20,529,311 тысяч тенге. Разница в размере 53,282 тысяч тенге между суммой дисконта, признанного по данным выданным займам, и суммой компенсации за счет государственных субсидий была признана, как увеличение инвестиций в дочернее предприятие.

(б) Изменения резерва под обесценение кредитов

Изменения резерва под обесценение займов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(40,154,004)	(24,692,442)
Чистое создание резерва под обесценение	(27,310,532)	(16,268,018)
Перевод из состава вкладов в банках и прочих финансовых институтах	(3,942,222)	-
Влияние изменения валютных курсов	(340,213)	806,456
Величина резерва под обесценение на конец года	(71,746,971)	(40,154,004)

(в) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,472,325,166	(15,539,817)	1,456,785,349	1.06
Обесцененные:				
- непросроченные	181,628,942	(25,843,720)	155,785,222	14.23
- просроченные на срок менее 30 дней	2,225,323	(2,225,323)	-	100.00
- просроченные на срок менее 90 дней	13,538,043	(13,538,043)	-	100.00
- просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	20,248,723	(14,600,068)	5,648,655	72.10
Итого обесцененных займов	217,641,031	(56,207,154)	161,433,877	25.83
Итого займов	1,689,966,197	(71,746,971)	1,618,219,226	4.25

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(в) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,427,340,999	(19,176,218)	1,408,164,781	1.34
Обесцененные:				
- непросроченные	58,407,210	(9,354,014)	49,053,196	16.02
- просроченные на срок менее 90 дней	20,284,339	(11,623,772)	8,660,567	57.30
Итого обесцененных займов	78,691,549	(20,977,786)	57,713,763	26.66
Итого займов	1,506,032,548	(40,154,004)	1,465,878,544	2.67

Банк оценивает размер резерва под обесценение займов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по займам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям займов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равен 1.06% (31 декабря 2016 года: 1.34%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20% - 70%;
- задержка в 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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 займов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 16,182,192 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: на 14,658,785 тысяч тенге) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Займы, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества займа, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(в) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспече- ния, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного до отчетного периода
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	2,448,913	2,448,913	-
Гарантии Правительства	9,485,057	9,485,057	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от «В-» до «ВВВ+»)*	301,825,718	301,825,718	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)*	228,531,564	228,531,564	-
Транспортные средства	1,144,519	91,687	1,052,832
Недвижимость	292,129,687	37,910,207	254,219,480
Оборудование	119,992,956	3,231,000	116,761,956
Акции, доли	103,629,133	5,957,553	97,671,580
Будущие активы	189,390,582	38,758,876	150,631,706
Ценные бумаги	76,437,743	76,437,743	-
Прочие	4,046,407	3,306,416	739,991
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	127,723,069	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,456,785,348	707,984,734	621,077,545
Просроченные или обесцененные займы			
Денежные средства и вклады	5,465,832	452,457	5,013,375
Банковские гарантии (с кредитным рейтингом от «В-» до «ВВВ+»)*	2,861,671	2,861,671	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)*	17,000,000	-	-
Транспортные средства	1,543,490	-	1,543,490
Недвижимость	58,308,711	-	58,308,711
Товары в обороте	3,190,570	-	3,190,570
Оборудование	57,534,264	-	57,534,264
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	13,817,277	-	-
Прочие	1,712,063	-	1,712,063
Итого просроченных или обесцененных займов	161,433,878	3,314,128	127,302,473
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	1,618,219,226	711,298,862	748,380,018

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(в) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение*

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного в течение отчетного периода	Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспе- чения, оцененного до отчетного периода
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	2,455,546	2,455,546	-
Гарантии Правительства	10,833,993	10,833,993	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от «В-» до «AAA»)*	283,832,214	283,832,214	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от «С-» до «ССС»+)*	231,617,943	231,617,943	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющий рейтинга)*	112,199,008	112,199,008	-
Транспортные средства	957,912	851,924	105,988
Недвижимость	123,445,695	308,508	123,137,187
Оборудование	153,052,018	346,770	152,705,248
Акции, доли	7,467,055	1,479,957	5,987,098
Товары в обороте	11,051	-	11,051
Будущие активы	260,748,102	15,787,460	244,960,642
Ценные бумаги	144,425,515	144,425,515	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	77,118,729	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,408,164,781	804,138,838	526,907,214
Просроченные или обесцененные займы			
Денежные средства и вклады	5,062,720	5,062,720	-
Банковские гарантии (с кредитным рейтингом от «В-» до «ВВВ+»)*	2,860,010	2,860,010	-
Транспортные средства	1,647,676	1,467,251	180,425
Недвижимость	37,124,412	9,289,386	27,835,026
Оборудование	11,018,945	7,667,617	3,351,328
Итого просроченных или обесцененных займов	57,713,763	26,346,984	31,366,779
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	1,465,878,544	830,485,822	558,273,993

*Справедливая стоимость банковских гарантий и поручительств, полученных от юридических лиц, равна балансовой стоимости связанных с ними займов.

Данные в приведенных выше таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Для части займов 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 Займы, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

По займам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Определенные гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные займы и не имеющая обеспечения часть займов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

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

Изъятое обеспечение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк не приобрел никаких активов путем получения контроля над обеспечением займов, выданных клиентам.

Займы выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Промышленное производство	583,026,028	548,772,452
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	575,130,782	539,889,051
Займы, выданные дочернему предприятию	125,560,657	74,860,241
Энергия и распределение электроэнергии	94,295,316	84,748,132
Химическая промышленность	70,437,378	65,525,620
Информация и связь	59,277,457	86,262,157
Машиностроение	36,995,614	23,541,913
Транспортировка и складское хозяйство	36,779,395	19,713,694
Операции с недвижимостью	29,060,734	-
Строительные материалы	27,414,836	20,284,339
Пищевая промышленность	16,808,323	11,772,495
Ремонт, розничная и оптовая продажа автомобилей	8,347,148	-
Сельское хозяйство	3,560,959	-
Финансовые услуги, за исключением услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	860,603	-
Ипотека	256,805	308,508
Прочие	22,154,162	30,353,946
	1,689,966,197	1,506,032,548
Резерв под обесценение	(71,746,971)	(40,154,004)
Итого займов, выданных клиентам	1,618,219,226	1,465,878,544

(д) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было одиннадцать заемщиков (включая облигации, отражаемые как часть кредитов, выданных клиентам) (31 декабря 2016 года: десять заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 1,129,199,099 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,062,317,680 тысяч тенге).

16 Займы, выданные клиентам, продолжение**(е) Сроки погашения займов**

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации финансовых институтов стран СНГ	12,291,428	12,163,757
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	22,376,015	36,108,362
Корпоративные облигации	26,542,990	48,831,686
Облигации казахстанских банков	17,571,721	10,027,264
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	5,213,461	4,662,242
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	79,308,397	161,363,385
	163,304,012	273,156,696

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг от «BBB-» до «BBB+»	116,835,340	239,618,138
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	32,706,895	19,309,492
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	12,760,833	13,107,922
Без рейтинга	1,000,944	1,121,144
	163,304,012	273,156,696

Некотируемые долговые и долевыe ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, некотируемых долговых и долевыx ценных бумаг не имеется (31 декабря 2016 года: отсутствуют).

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом «BB+» (31 декабря 2016 года: «BBB-»)	5,381,556	5,013,296
	5,381,556	5,013,296

Срок погашения облигаций наступает в 2059 году, облигации выражены в тенге и имеют купон, вознаграждение по которому начисляется по ставке 0.01% в год. Приобретение произошло одновременно с выпуском субординированных ценных бумаг.

19 Прочие активы

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	64,958,420	67,229,118
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	3,441,562	606,588
Начисленные комиссионные доходы	561,139	765,424
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4,451	137,122
Резерв под обесценение	(63,401)	(55,282)
Итого финансовых активов	68,902,171	68,682,970
Предоплаты	1,118,220	251,345
Прочая дебиторская задолженность	13,292	18,250
Сырье и материалы	35,617	30,001
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	22,502	275
Резерв под обесценение	(11,598)	(375)
Итого нефинансовых активов	1,178,033	299,496
Итого прочих активов	70,080,204	68,982,466

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена предоплата комиссии за неосвоенную часть займов, полученных от банков в размере 3,441,562 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 606,588 тысяч тенге). Данные суммы будут включаться в эффективную процентную ставку по привлеченным займам по мере освоения кредитного лимита.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 11,856 тысяч тенге, которая была просрочена на срок более 365 дней (31 декабря 2016: 653 тысячи тенге).

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	(55,657)	(324,990)
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(16,753)	254,842
Влияние изменений валютных курсов	(2,984)	14,491
Списания	395	-
Остаток на конец года	(74,999)	(55,657)

20 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2017 года						
Валютно-процентный своп	Доллар США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долл. США при наступлении срока погашения	48,566,034	-
Валютно-процентный своп	Доллар США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	6,739,536	-
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/18	-	5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	47,934	-
					55,353,504	-

Тип инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения	Платежи, осуществляемые Банком	Платежи, получаемые Банком	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2016 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	240,000,000 малайзийских ринггитов	03/08/17	Фиксированные 4,95% в год и 76,093,849 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малайзийских ринггитов при наступлении срока погашения	403,160	(8,394,731)
Валютно-процентный своп	Доллар США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долл. США при наступлении срока погашения	50,905,329	-
Валютно-процентный своп	Доллар США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	7,132,545	-
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/18	-	5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	16,484	-
					58,457,518	(8,394,731)

20 Производные финансовые инструменты, продолжение

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

(б) Существенные операции с иностранной валютой

По валютному свопу с НБРК Банк осуществил предоплату вознаграждения по ставке 3% в год, что составило 1,800,000 тысяч тенге. Данный договор имеет опцион досрочного погашения со стороны НБРК. При первоначальном признании справедливая стоимость производного финансового инструмента отражена в доходах будущих периодов и в производных финансовых инструментах. Последующий учет амортизации предоплаты и переоценки справедливой стоимости отражен в составе прибыли или убытка и в производных финансовых инструментах. Амортизация доходов будущих периодов отражена в составе прибыли или убытка. Руководство при расчете справедливой стоимости предполагает, что право досрочного погашения не будет использовано.

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Банка: от 9.01% до 9.25% в тенге и от 1.43% до 2.16% в долларах США (2016 год: 11.04% до 12.12% в тенге, от 0.63% до 1.80% в долларах США и от 2.37% до 3.62% в малайзийских ринггитах).

Производные финансовые инструменты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты клиентов	12,667,670	97,756,492
Текущие счета и депозиты до востребования	30,701,923	5,090,334
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	8,425,081	8,102,011
Депозиты, используемые в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам	568,129	122,516
	<u>52,362,803</u>	<u>111,071,353</u>

22 Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13,236,459	13,236,459
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	25,162,803	24,315,883
	<u>38,399,262</u>	<u>37,552,342</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по ставке вознаграждения ниже рыночной.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в состав займов от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» включены начисленные процентные расходы в размере 15,362 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 15,519 тысяч тенге).

23 Займы от Материнской компании

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	91,036,314	35,177,297
	<u>91,036,314</u>	<u>35,177,297</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены семью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек».

Заем в размере 17,500,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0,15% в год и подлежит погашению 29 марта 2027 года. Заем сроком на 10 лет по ставке вознаграждения 0.20 % в год был предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» с целью предоставления последним долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». После первоначального признания заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 7,407,688 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 25).

23 Займы от Материнской компании, продолжение

Заем в размере 18,600,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0,08% в год и подлежит погашению 13 апреля 2037 года. Заем сроком на 20 лет по ставке вознаграждения 0.10 % в год был предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» для финансирования последним обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирские перевозки». После первоначального признания заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 11,830,745 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 25).

Заем в размере 80,000,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0,15% в год и подлежит погашению 20 апреля 2037 года. Заем предоставлен для обеспечения финансирования инвестиционных проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. После первоначального признания заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 50,615,726 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 25).

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в декабре 2017 года по ставке вознаграждения 0,15% в год и подлежит погашению 10 декабря 2037 года. Заем в размере 2,000,000 тысяч тенге на срок в 20 лет по ставке вознаграждения 0.25 % в год был предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» для лизингового финансирования последним юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники, казахстанского производства. После первоначального признания заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 6,454,393 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 25).

24 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	17,980,040	19,622,272
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися	458,004,911	546,690,178
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	475,984,951	566,312,450
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	8,895,344	14,374,924
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	397,328,850	371,804,686
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	406,224,194	386,179,610
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(17,745,360)	(34,426,627)
	864,463,785	918,065,433

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 12,206,686 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 13,505,951 тысяча тенге).

25 Государственные субсидии

Банк отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и «ФНБ «Самрук-Казына».

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	94,307,008	44,298,936
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечания 23, 27)	76,308,552	74,057,802
Начисленная амортизация за год (Примечание 9)	(6,888,125)	(1,210,409)
Использование государственной субсидии после выдачи займов дочернему предприятию	(20,529,311)	(13,160,905)
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения банкам (Примечание 9)	-	(7,764,577)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 9)	-	(1,920,831)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	6,992
Остаток на конец года	143,198,124	94,307,008

Банк несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. После первоначального признания Банк отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 9), составили 6,888,125 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,210,409 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, 9,685,408 тысяч тенге были переведены в состав прибыли или убытка с целью компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи кредитов по ставкам ниже рыночных, в соответствии с условиями программ. Таким образом, превышение выгод от использования государственных субсидий над расходами от выдачи кредитов в 2016 году составило 2,197,529 тысяч тенге (Примечание 9).

25 Государственные субсидии, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Финансирование проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пре-экспортного кредитования, местных производителей автомашин и легковых автомобилей	96,462,801	50,097,604
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пре-экспортного кредитования	29,033,454	30,723,630
Финансирование отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства	10,015,064	10,568,637
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности	5,163,514	-
Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	1,617,138	1,787,445
	906,153	1,129,692
Остаток на конец года	143,198,124	94,307,008

26 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	485,673,709	487,076,672
Еврооблигации, выраженные в тенге	100,000,000	-
Облигации, выраженные в тенге	224,008,000	232,500,000
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малайзийских ринггитах	-	18,209,918
	809,681,709	737,786,590
Неамортизированный дисконт, нетто	(17,310,348)	(19,818,659)
	792,371,361	717,967,931
Начисленное вознаграждение	6,586,174	9,598,574
	798,957,535	727,566,505

26 Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
					31.12.2017	31.12.2016
Еврооблигации XS0220743776	6.50%	6.84%	03.06.2005	03.06.2020	33,145,273	33,149,904
Еврооблигации XS0248160102	6%	6.27%	23.03.2006	23.03.2026	32,339,199	32,382,318
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	4.98%	10.12.2012	10.12.2022	405,414,172	403,875,770
Исламские бумаги "Сукук Аль-Мурабаха" MYBV11202859	5.50%	5.78%	03.08.2012	03.08.2017	-	18,209,918
Облигации KZP01Y10E822	8.13%	8.13%	29.12.2014	29.12.2024	19,995,341	19,995,341
Облигации KZP02Y10E820	14.00%	14.01%	25.05.2016	25.05.2026	65,843,003	65,841,942
Облигации KZP01Y03F261	14.00%	14.02%	10.06.2016	10.06.2019	30,218,968	30,214,629
Облигации KZP03Y15E827	15.00%	15.01%	28.07.2016	28.07.2031	15,937,320	15,937,160
Облигации KZP02Y10F264	14.00%	14.01%	01.08.2016	01.08.2026	18,499,956	18,499,488
Облигации KZ2C0M11F378	14.00%	14.02%	03.08.2016	30.06.2017	-	89,460,035
Облигации KZP02Y05F512	10.50%	10.53%	31.05.2017	31.05.2022	20,151,841	-
Облигации KZP01Y07F510	10.50%	10.52%	06.06.2017	06.06.2024	30,179,604	-
Облигации KZP03Y15F510	11.25%	11.27%	22.08.2017	22.08.2032	9,177,230	-
Облигации KZP04Y13F519	11.25%	11.26%	23.08.2017	23.08.2030	9,178,811	-
Облигации KZP05Y11F518	11.00%	11.01%	24.08.2017	24.08.2028	9,166,989	-
Еврооблигации XS1734574137	9.50%	9.78%	14.12.2017	14.12.2020	99,709,828	-
Итого					798,957,535	727,566,505

30 июня 2017 года Банк погасил облигации, деноминированные в тенге, номинальной стоимостью 85,000,000 тысяч тенге, которые были выпущены 3 августа 2016 года.

Сверка изменений обязательств относительно денежных потоков от финансовой деятельности

	2017 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2017	727,566,505
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	176,508,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(104,836,907)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	71,671,093
Прочие изменения	
Процентный расход	54,845,811
Проценты уплаченные	(54,721,076)
Эффект от изменения курса валют	(404,798)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017	798,957,535

27 Субординированный долг

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(272,697,608)	(278,122,028)
	<u>92,161,726</u>	<u>86,737,306</u>
Начисленное вознаграждение	94,276	94,275
	<u>92,256,002</u>	<u>86,831,581</u>

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2017 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2017	86,831,581
Процентный расход	5,810,907
Проценты уплаченные	(386,486)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017	<u>92,256,002</u>

28 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	13,453,032	14,484,775
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	501,832	381,326
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	461,996	594,124
Резерв по отпускам	111,776	127,332
Начисленные комиссионные расходы	1,323,621	123,064
Итого финансовых обязательств	<u>15,852,257</u>	<u>15,710,621</u>
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	140,454	702,273
Предоплаты	2,881,966	308,577
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	192,584	299,458
Итого нефинансовых обязательств	<u>3,215,004</u>	<u>1,310,308</u>
	<u>19,067,261</u>	<u>17,020,929</u>

29 Отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы не отражены в настоящей неконсолидированной 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. В соответствии с действующим налоговым законодательством срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен.

29 Отложенные налоговые обязательства, продолжение**(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства**

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 декабря 2017 года
Основные средства и нематериальные активы	(11,203)	23,157	-	11,954
Займы, выданные банкам	15,660,154	(1,824,782)	-	13,835,372
Займы, выданные клиентам	12,604,129	4,540,810	-	17,144,939
Прочие активы	11,300	3,670	-	14,970
Займы от Материнской компании	(46,196,099)	(13,045,110)	-	(59,241,209)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(3,566,478)	1,736,712	-	(1,829,766)
Государственные субсидии	18,861,402	9,778,223	-	28,639,625
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,522,798)	236,082	-	(1,286,716)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13,690)	69	-	(13,621)
Производные финансовые инструменты	(11,183,867)	450,592	(1,668)	(10,734,943)
Прочие обязательства	1,283,243	(1,189,318)	-	93,925
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	(14,073,907)	710,105	(1,668)	(13,365,470)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 декабря 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,897)	(9,306)	-	(11,203)
Займы, выданные банкам	14,134,556	1,525,598	-	15,660,154
Займы, выданные клиентам	8,121,929	4,204,790	277,410	12,604,129
Прочие активы	45,538	(34,238)	-	11,300
Займы от Материнской компании	(32,832,321)	(13,363,778)	-	(46,196,099)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(5,263,513)	1,697,035	-	(3,566,478)
Государственные субсидии	8,859,787	10,001,615	-	18,861,402
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,750,770)	227,972	-	(1,522,798)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,234)	4,544	-	(13,690)
Производные финансовые инструменты	(10,896,165)	(283,641)	(4,061)	(11,183,867)
Прочие обязательства	302,627	980,616	-	1,283,243
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	(19,298,463)	4,951,207	273,349	(14,073,907)

30 Акционерный капитал и резервы**(а) Выпущенный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2017 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,106,645 (31 декабря 2016 года: 2,106,020) обыкновенных акций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк выпустил 625 обыкновенных акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2016 года: 500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все обыкновенные акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
2017 года			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Обыкновенные акции	625	40,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	500	40,000,000	20,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2017 года	2,106,645	-	398,667,511

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
2016 года			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Обыкновенные акции	500	40,000,000	20,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2016 года	2,106,020	-	373,667,511

(б) Характер и цель резервов**Резерв хеджирования**

Резерв хеджирования включает эффективную часть любых разниц в справедливых стоимостях, возникающих в результате хеджирования денежных потоков.

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.

30 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, резервы, доступные для распределения, ограничиваются величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,995,163 тысяч тенге (2016 год: 1,710,931 тысяча тенге). Дивиденды на одну обыкновенную акцию составляют 947,36 тенге (2016: 812,00 тенге).

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также 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 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 руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок вознаграждения и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Банка или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок 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.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок 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	Беспроцентные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6-12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	96,118,444	354,042,088	-	-	-	-	-	450,160,532
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	40,156,099	-	-	-	-	40,156,099
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	13,538,742	54,461,239	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	371,576,547	159,006,680	60,965,937	152,983,495	873,362,565	324,002	1,618,219,226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,988,956	10,355,596	24,132,981	44,375,169	81,451,310	-	163,304,012
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,381,556	-	5,381,556
Прочие финансовые активы	68,902,171	-	-	-	-	-	-	68,902,171
	165,020,615	728,607,591	209,518,375	85,098,918	210,897,406	1,014,656,670	324,002	2,414,123,577
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	39,695,132	-	-	-	-	12,667,671	-	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,300,430	27,467,494	6,631,338	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	91,036,314	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	258,389,948	150,393,580	-	268,334,203	187,346,054	-	864,463,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	588,640,081	210,317,454	-	798,957,535
Субординированный долг	-	-	-	-	-	92,256,002	-	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	15,852,257	-	-	-	-	-	-	15,852,257
	55,547,389	258,389,948	150,393,580	4,300,430	884,441,778	600,254,833	-	1,953,327,958
	109,473,226	470,217,643	59,124,795	80,798,488	(673,544,372)	414,401,837	324,002	460,795,619

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге 31 декабря 2016 года АКТИВЫ	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	6-12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	53,318,251	152,031,022	-	-	-	-	-	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	57,591,501	12,040,392	40,272,097	-	-	109,903,990
Займы, выданные банкам	-	-	135,643,632	-	22,560,743	54,708,440	-	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	381,658,061	124,631,267	37,055,923	171,144,467	751,113,353	275,473	1,465,878,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,085,470	4,662,242	41,500,211	42,135,081	181,773,692	-	273,156,696
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,013,296	-	5,013,296
Прочие финансовые активы	68,682,970	-	-	-	-	-	-	68,682,970
	122,001,221	536,774,553	322,528,642	90,596,526	276,112,388	992,608,781	275,473	2,340,897,584
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	13,314,862	-	81,524,082	5,683,860	-	10,548,549	-	111,071,353
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	23,721,387	13,830,955	-	37,552,342
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	35,177,297	-	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	214,859,862	165,398,421	7,421,261	323,516,137	206,869,752	-	918,065,433
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	89,460,036	18,209,918	63,364,533	556,532,018	-	727,566,505
Субординированный долг	-	-	-	-	-	86,831,581	-	86,831,581
Прочие финансовые обязательства	15,710,621	-	-	-	-	-	-	15,710,621
	29,025,483	214,859,862	336,382,539	31,315,039	410,602,057	909,790,152	-	1,931,975,132
	92,975,738	321,914,691	(13,853,897)	59,281,487	(134,489,669)	82,818,629	275,473	408,922,452

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Средние ставки вознаграждения*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017 г.			2016 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8.41	0.22	2.00	9.49	0.23	2.00
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	7.80	-	10.50	6.09	-
Займы, выданные банкам	8.44	-	-	8.84	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	9.39	-	-	11.03	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.25	3.30	-	12.24	4.12	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.67	-	-	7.67	-	-
Займы, выданные клиентам	8.58	6.07	6.13	8.29	6.08	6.21
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	-	5.53	-	1.42	5.40	-
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	3.46	-	-	3.43	-	-
Займы от Материнской компании	9.32	-	-	9.84	-	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	7.82	3.77	2.94	6.82	5.00	4.40
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.04	4.50	-	13.59	5.20	5.78
Субординированный долг	6.71	-	-	6.71	-	-

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного 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 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3,748,744	3,748,744	2,302,696	2,302,696
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3,748,744)	(3,748,744)	(2,302,696)	(2,302,696)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(6,274,390)	-	(15,184,798)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	6,698,716	-	16,944,972

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

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте в следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2017 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	270,292,095	175,892,768	3,813,809	161,860	450,160,532
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	40,156,099	-	-	40,156,099
Займы, выданные банкам	67,999,981	-	-	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	759,947,312	839,874,803	15,956,434	2,440,677	1,618,219,226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52,756,825	110,547,187	-	-	163,304,012
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,381,556	-	-	-	5,381,556
Инвестиции в дочернее предприятие	52,302,638	-	-	-	52,302,638
Основные средства и нематериальные активы	490,235	-	-	-	490,235
Прочие активы	30,141,982	39,935,519	2,535	168	70,080,204
Текущий налоговый актив	2,243,028	-	-	-	2,243,028
Производные финансовые инструменты*	2,211,880	-	-	-	2,211,880
Итого активов	1,243,767,532	1,206,406,376	19,772,778	2,602,705	2,472,549,391
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	30,395,066	21,967,492	245	-	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук- Казына»	38,399,262	-	-	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	91,036,314	-	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	21,075,386	825,629,217	15,235,505	2,523,677	864,463,785
Государственные субсидии	143,198,124	-	-	-	143,198,124
Выпущенные долговые ценные бумаги	328,058,891	470,898,644	-	-	798,957,535
Субординированный долг	92,256,002	-	-	-	92,256,002
Прочие обязательства	1,621,944	12,926,197	4,517,505	1,615	19,067,261
Отложенные налоговые обязательства	13,365,470	-	-	-	13,365,470
Производные финансовые инструменты*	-	1,410,998	-	-	1,410,998
Итого обязательств	759,406,459	1,332,832,548	19,753,255	2,525,292	2,114,517,554
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года	484,361,073	(126,426,172)	19,523	77,413	358,031,837
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года*	(69,382,500)	123,935,122	-	-	54,552,622
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года	414,978,573	(2,491,050)	19,523	77,413	412,584,459

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	144,880,647	54,235,956	5,280,174	952,496	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	30,087,500	79,816,490	-	-	109,903,990
Займы, выданные банкам	212,912,815	-	-	-	212,912,815
Займы, выданные клиентам	557,914,430	887,786,544	16,669,835	3,507,735	1,465,878,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67,090,782	206,065,914	-	-	273,156,696
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,013,296	-	-	-	5,013,296
Инвестиции в дочернее предприятие	27,249,356	-	-	-	27,249,356
Основные средства и нематериальные активы	391,146	-	-	-	391,146
Прочие активы	30,148,569	38,831,667	2,230	-	68,982,466
Текущий налоговый актив	1,048,373	-	-	-	1,048,373
Производные финансовые инструменты*	5,969,900	-	-	600,763	6,570,663
Итого активов	1,082,706,814	1,266,736,571	21,952,239	5,060,994	2,376,456,618
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	89,783,843	19,598,710	1,688,800	-	111,071,353
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук- Казына»	37,552,342	-	-	-	37,552,342
Займы от Материнской компании	35,177,297	-	-	-	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	20,334,669	878,056,023	16,027,014	3,647,727	918,065,433
Государственные субсидии	94,307,008	-	-	-	94,307,008
Выпущенные долговые ценные бумаги	239,948,596	469,407,991	-	18,209,918	727,566,505
Субординированный долг	86,831,581	-	-	-	86,831,581
Прочие обязательства	1,981,166	11,038,907	4,000,856	-	17,020,929
Отложенные налоговые обязательства	14,073,907	-	-	-	14,073,907
Производные финансовые инструменты*	-	3,942,690	-	-	3,942,690
Итого обязательств	619,990,409	1,382,044,321	21,716,670	21,857,645	2,045,609,045
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2016 года	462,716,405	(115,307,750)	235,569	(16,796,651)	330,847,573
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года*	(69,333,800)	98,931,814	-	17,836,800	47,434,814
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2016 года	393,382,605	(16,375,936)	235,569	1,040,149	378,282,387

*Условная сумма по производным обязательствам и корректировки справедливых стоимостей производных финансовых инструментов представлены отдельно как забалансовые и балансовые компоненты, соответственно, для более корректной презентации чистой валютной позиции, которая используется как база для анализа чувствительности.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2016 год: 20%)	(398,568)	(398,568)	(2,620,150)	(2,620,150)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	99,642	99,642	655,037	655,037
20% рост курса евро по отношению к тенге (2016 год: 20%)	3,124	3,124	37,691	37,691
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(781)	(781)	(9,423)	(9,423)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2016 год: 20%)	12,386	12,386	166,424	166,424
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(3,097)	(3,097)	(41,606)	(41,606)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

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.

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

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

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

АКТИВЫ	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	450,160,532	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых института	40,156,099	109,903,990
Займы, выданные банкам	67,999,981	212,912,815
Займы, выданные клиентам	1,618,219,226	1,465,878,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163,304,012	273,156,696
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,381,556	5,013,296
Прочие финансовые активы	68,902,171	68,682,970
Производные финансовые инструменты	55,353,504	58,457,518
Всего максимального уровня подверженности	2,469,477,081	2,399,355,102

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств на отчетную дату представлен в Примечании 33.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо». Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «обратного репо». Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка, или ее контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	тыс. тенге			
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств				
Финансовые активы				
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	156,352,377	156,352,377	(156,352,377)	-
Займы, выданные клиентам	12,756,387	12,756,387	(568,129)	12,188,258
Итого финансовых активов	169,108,764	169,108,764	(156,352,377)	12,188,258
Финансовые обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	(568,129)	(568,129)	568,129	-
Итого финансовых обязательств	(568,129)	(568,129)	568,129	-

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	тыс. тенге		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (включая денежное обеспечение)	
Финансовые активы					
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	37,011,187	-	37,011,187	(37,011,187)	-
Производные финансовые инструменты	403,160	-	403,160	(403,160)	-
Займы, выданные клиентам	11,783,546	-	11,783,546	(122,516)	11,661,030
Итого финансовых активов	49,197,893	-	49,197,893	(37,414,347)	11,661,030
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	(8,394,731)	-	(8,394,731)	403,160	(7,991,571)
Текущие счета и депозиты клиентов	(122,516)	-	(122,516)	122,516	-
Итого финансовых обязательств	(8,517,247)	-	(8,517,247)	525,676	(7,991,571)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. 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, что 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 Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- 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 кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 33.

	До					Балансовая стоимость тыс. тенге
	востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	
Непроизводные финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	30,870,243	-	168,741	2,342,943	23,480,935	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,661	377,166	4,354,459	40,575,162	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	13,125	145,843	154,664	227,234,152	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	46,610,664	-	17,994,150	40,840,490	877,391,695	864,463,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,125,000	3,676,258	24,581,943	29,383,201	1,106,941,127	798,957,535
Субординированный долг		118,243	75,000	193,243	371,454,007	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	456,704	4,704,886	4,701,978	518,641	5,470,051	15,852,257
Производные обязательства						
- Приток	-	-	(107,318,622)	-	(16,616,500)	(55,353,504)
- Отток	-	-	60,000,000	-	9,382,500	69,382,500
Итого обязательств	79,064,911	8,521,173	726,199	77,787,641	2,645,313,129	1,897,974,454
Условные обязательства кредитного характера	348,830,936	-	-	-	-	348,830,936

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 33.

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Итого		Балансовая стоимость		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Непроизводные финансовые обязательства																		
Текущие счета и депозиты клиентов	5,538,696	-	-	11,484,673	78,472,907	20,155,763	115,652,039	111,071,353										
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,660	377,499	54,793	54,793	45,317,747	45,760,999	37,552,342										
Займы от Материнской компании	-	-	63,396	68,866	68,866	99,356,042	99,488,304	35,177,297										
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	40,623,212	-	12,204,876	59,458,066	59,458,066	959,683,777	1,071,969,931	918,065,433										
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,125,000	2,693,577	99,322,090	51,452,539	51,452,539	892,022,180	1,046,615,386	727,566,505										
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	193,243	371,851,743	372,238,229	86,831,581										
Прочие финансовые обязательства	594,226	21,381	92,264	10,939,445	10,939,445	4,063,305	15,710,621	15,710,621										
Производные обязательства																		
- Приток	-	-	-	(17,836,800)	(17,836,800)	(124,293,133)	(142,129,933)	(58,457,518)										
- Отток	-	-	-	25,361,319	25,361,319	69,382,500	94,743,819	8,394,731										
Итого обязательств	47,883,434	2,841,861	123,619,798	208,164,378	208,164,378	2,337,539,924	2,720,049,395	1,881,912,345										
Условные обязательства кредитного характера	164,990,333	-	-	-	-	-	164,990,333	-										

31 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	По требованию							Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	293,808,155	156,352,377	-	-	-	-	-	450,160,532
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	40,156,099	-	-	-	40,156,099
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	13,538,743	54,461,238	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	-	29,473,064	78,774,360	237,601,625	1,272,046,175	-	1,618,219,226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	28,290,635	53,562,068	81,451,309	-	163,304,012
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	5,381,556	-	5,381,556
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	4,498,810	674,170	47,129,658	52,302,638
Прочие активы	65,029,219	3,311,478	177,880	589,704	968,215	-	490,235	490,235
Текущий налоговый актив	-	-	-	2,243,028	-	-	-	2,243,028
Производные финансовые инструменты	-	-	-	48,613,968	6,739,536	-	-	55,353,504
Итого активов	358,837,374	159,663,855	29,650,944	198,667,794	316,908,997	1,414,014,448	47,623,601	2,525,691,015
							324,002	

31 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	30,701,922	-	-	2,005,461	115,668	19,539,752	-	-	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,300,430	27,467,494	6,631,338	-	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	91,036,314	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	7,452,823	-	2,909,097	276,573,014	577,528,851	-	-	864,463,785
Государственные субсидии	-	-	-	-	5,163,514	138,034,610	-	-	143,198,124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	588,640,082	210,317,453	-	-	798,957,535
Субординированный долг	-	-	-	-	-	92,256,002	-	-	92,256,002
Прочие обязательства	2,884,277	453,177	4,896,615	5,363,142	5,470,050	-	-	-	19,067,261
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13,365,470	-	-	13,365,470
Итого обязательств	33,586,199	7,906,000	4,896,615	14,578,130	903,429,822	1,148,709,790	-	-	2,113,106,556
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	325,251,175	151,757,855	24,754,329	184,089,664	(586,520,825)	265,304,658	47,623,601	324,002	412,584,459
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	230,203,543	59,721,242	10,054,213	63,229,895	17,084,772	(29,946,460)	27,659,709	275,473	378,282,387

31 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Активы	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	168,338,085	37,011,188	-	-	-	-	-	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	69,631,893	40,272,097	-	-	109,903,990
Займы, выданные банкам	-	-	-	135,643,632	22,560,742	54,708,441	-	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	23,200,166	10,298,091	44,484,025	287,003,683	1,100,617,106	-	1,465,878,544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	35,011,225	56,371,778	181,773,693	-	273,156,696
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,013,296	-	5,013,296
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	-	-	27,249,356	27,249,356
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	391,146	391,146
Прочие активы	67,261,067	106,281	164,423	730,451	660,269	40,768	19,207	68,982,466
Текущий налоговый актив	-	-	-	1,048,373	-	-	-	1,048,373
Производные финансовые инструменты	-	-	403,160	-	58,054,358	-	-	58,457,518
Итого активов	235,599,152	60,317,635	10,865,674	286,549,599	464,922,927	1,342,153,304	27,659,709	2,428,343,473
							275,473	2,428,343,473

31 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	5,090,335	-	-	89,292,671	122,516	16,565,831	-	-	111,071,353
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	23,721,387	13,830,955	-	-	37,552,342
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	35,177,297	-	-	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	7,421,261	355,996,321	554,647,851	-	-	918,065,433
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	94,307,008	-	-	94,307,008
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	107,669,954	63,364,533	556,532,018	-	-	727,566,505
Субординированный долг	-	-	-	-	-	86,831,581	-	-	86,831,581
Прочие обязательства	305,274	596,393	288,384	11,064,164	4,633,398	133,316	-	-	17,020,929
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14,073,907	-	-	14,073,907
Производные финансовые инструменты	-	-	523,077	7,871,654	-	-	-	-	8,394,731
Итого обязательств	5,395,609	596,393	811,461	223,319,704	447,838,155	1,372,099,764	-	-	2,050,061,086
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	230,203,543	59,721,242	10,054,213	63,229,895	17,084,772	(29,946,460)	27,659,709	275,473	378,282,387
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	276,808,955	3,491,081	8,227,333	45,365,022	23,707,112	(26,767,050)	27,821,043	1,220,604	359,874,100

32 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2017 и 2016 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала

33 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа, и могут быть отменены при определенных условиях. Банк планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, займов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов

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.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные 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 дату неконсолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты Банка не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	331,350,712	142,249,676
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	17,480,224	22,740,657

Банк использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий по состоянию на 31 декабря 2017 года включена сумма в размере 274,268,478 тысяч тенге, приходящаяся на одиннадцать заемщиков (в 2016 году: 88,628,954 тысячи тенге, приходящаяся на девять заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 443,168,238 тысяч тенге (в 2016 году: 379,989,963 тысячи тенге) составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды.

В течение отчетного года сумма в размере 250,083 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (2016 год: 243,752 тысячи тенге).

35 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут 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.

(в) Условные налоговые обязательства

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. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского 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 данную неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

36 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2017 года контролирующей стороной Банка является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	521,734	411,075

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года, Банк списал вознаграждение, начисленное членам Правления и Управляющим Директорам, в сумме 11,472 тысяч тенге (в 2016 году: 12,643 тысячи тенге).

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, составили:

	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	92,151,273	-	92,151,273
Займы, выданные клиентам	-	125,560,657	6.22	14,564,177	12.15	723,537,588	6.43	863,662,422	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5,213,461	10.00	121,706,464	4.63	126,919,925	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,381,556	0.01	5,381,556	
Инвестиции в дочернее предприятие	-	52,302,638	-	-	-	-	-	52,302,638	
Прочие активы	-	168	-	64,966,442	-	28,006	-	64,994,616	
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	2,243,028	-	2,243,028	
Производные финансовые инструменты	-	-	-	6,739,535	-	48,566,034	-	55,305,569	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	27,080,574	-	12,768,258	5.40	12,179,884	-	52,028,716	
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	38,399,262	0.24	38,399,262	
Займы от Материнской компании	91,036,314	-	-	-	-	-	-	91,036,314	
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	21,075,386	2.94	-	-	21,075,386	
Государственные субсидии	-	-	-	1,617,138	-	141,580,986	-	143,198,124	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	7,204,810	4.70	150,488,643	13.33	157,693,453	
Субординированный долг	86,874,446	0.15	-	-	-	5,381,556	0.01	92,256,002	
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	10,843,942	-	10,843,942	
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13,365,470	-	13,365,470	

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)	-	8,743,875	-	-	2,226,066	57,363,368	68,333,309			
Процентные доходы	(11,706,500)	-	-	-	(2,938,817)	(21,316,863)	(35,962,180)			
Процентные расходы	-	19,939	-	-	1,922	77,997	99,858			
Комиссионные доходы	-	-	-	-	(107,938)	-	(107,938)			
Комиссионные расходы	-	(10,030)	-	-	(486,327)	(3,671,814)	(4,168,171)			
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-			
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,937,316	1,937,316			
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	(1,209,288)	(4,956,647)	(6,165,935)			
Убытки от обесценения	-	-	-	-	33,546	(8,907,632)	(8,874,086)			
Общие административные расходы	-	-	-	-	-	(573,498)	(573,498)			
Прочие доходы*	-	9,481	-	-	291,440	7,907,717	8,208,638			
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	-	-	(451,059)	(451,059)			

*В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года сумма в размере 6,888,125 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ. (Примечание 25, за исключением займов, выданных дочерней организацией).

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2016 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия		Прочие компании и государственные организации		Итого
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	46,510,600	-	46,510,600	-
Займы, выданные клиентам	-	74,860,241	5.63	20,984,222	13.45	682,194,960	6.80	778,039,423	6.80
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,662,242	6.50	239,578,518	5.07	244,240,760	5.07
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,013,296	0.01	5,013,296	0.01
Инвестиции в дочернее предприятие	-	27,249,356	-	-	-	-	-	27,249,356	-
Прочие активы	-	-	-	67,283,061	-	130,108	-	67,413,169	-
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	1,048,373	-	1,048,373	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	7,132,545	-	50,905,329	-	58,037,874	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	1,602,883	2.28	29,306,789	0.15	108,661,669	0.15
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	37,552,342	0.24	37,552,342	0.24
Займы от Материнской компании	35,177,297	0.14	-	-	-	-	-	35,177,297	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	20,334,669	3.01	-	-	20,334,669	-
Государственные субсидии	-	-	-	1,787,445	-	92,519,563	-	94,307,008	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2,470,063	6.50	239,942,651	13.58	242,412,714	13.58
Субординированный долг	81,818,285	0.15	-	-	-	5,013,296	0.01	86,831,581	0.01
Прочие обязательства	-	-	-	156,775	-	7,273,475	-	7,430,250	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14,073,907	-	14,073,907	-

36 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Прибыль/(убыток)	-	3,869,704	2,274,414	58,508,871	64,652,989	(5,676,482)	(1,262,622)	(10,561,812)	
Процентные доходы	-	-	(3,622,708)	(1,262,622)	(10,561,812)	-	-	-	
Процентные расходы	-	-	14,375	34,103	48,478	-	-	-	
Комиссионные доходы	-	-	(82,379)	-	(82,379)	-	-	(82,379)	
Комиссионные расходы	-	(49,991)	(956,954)	83,036,860	82,029,915	-	-	-	
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	377,506	-	377,506	-	-	-	
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(284,131)	(1,538,708)	(1,822,839)	-	-	-	
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(205,905)	(350,338)	(556,243)	-	-	-	
Убытки от обесценения	-	-	(2,291)	(627,034)	(629,325)	-	-	-	
Общие административные расходы	-	-	160,989	15,996,887	16,157,876	-	-	-	
Прочие доходы	-	-	-	975,493	975,493	-	-	-	
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	

37 Анализ по сегментам

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. 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, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. 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, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. 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 оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 5.42% до 10.60% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 8.87% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по инвестициям, удерживаемым до срока погашения;
- ставка дисконтирования 4.04% годовых использовалась для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных банкам;

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Определение справедливой стоимости, продолжение

- Ставки дисконтирования от 3.51% до 4.87% годовых для долларов США и 9.62%-11.21% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по выпущенным долговым ценным бумагам;
- Ставки дисконтирования от 9.05% до 9.21% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 8.92% до 9.21% годовых использовались для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 0.16% до 4.96% годовых для кредитов в иностранной валюте, и от 8.95% до 9.52% годовых для кредитов в тенге использовались для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования от 8.90% до 9.01% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»;
- Ставки дисконтирования от 3.74% до 4.72% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость 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: в качестве исходных данных используются рыночные параметры (за исключением котировок, отнесенных к Уровню 1), которые наблюдаются по соответствующему активу или обязательству либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). 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: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку 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.

Система контроля, внедренная Банком, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Банком, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	121,063,766	42,240,246	-	163,304,012
Производные финансовые инструменты	20	-	6,787,470	48,566,034	55,353,504
		<u>121,063,766</u>	<u>49,027,716</u>	<u>48,566,034</u>	<u>218,657,516</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	116,419,524	156,737,172	-	273,156,696
Производные финансовые инструменты	20	-	7,552,189	50,905,329	58,457,518
		<u>116,419,524</u>	<u>164,289,361</u>	<u>50,905,329</u>	<u>331,614,214</u>
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	20	-	8,394,731	-	8,394,731
		<u>-</u>	<u>8,394,731</u>	<u>-</u>	<u>8,394,731</u>

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Производный финансовый инструмент	48,566,034	Метод дисконтированных денежных потоков	Опцион досрочного погашения	1 месяцев/7 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Производный финансовый инструмент	50,905,329	Метод дисконтированных денежных потоков	Опцион досрочного погашения	0 месяцев/19 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным. Банк применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период закончившийся 31 декабря 2017 года:

	2017 г.
	тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	
Остаток на 1 января	50,905,329
Итого прибыли или убытка:	
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,339,295)
Остаток по состоянию на 31 декабря	48,566,034

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период закончившийся 31 декабря 2016 года:

	2016 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	
Остаток на 1 января	51,874,915
Итого прибыли или убытка:	
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,370,544)
Первоначальное признание справедливой стоимости	(1,800,000)
Погашения	3,200,958
Остаток по состоянию на 31 декабря	50,905,329

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Производные финансовые инструменты	(34,546)	(903,937)	-	-
Всего	(34,546)	(903,937)	-	-

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-ему уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Производные финансовые инструменты	182,593	(241,833)	-	-
Всего	182,593	(241,833)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Основные данные и допущения для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений включают увеличение ожидаемых сроков сделки на 3 месяцев и уменьшение ожидаемых сроков сделки на 3 месяцев.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	450,160,532	-	450,160,532	450,160,532
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	40,156,099	-	40,156,099	40,156,099
Займы, выданные банкам	-	52,571,099	1,860,395	54,431,494	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	1,412,493,71	2	1,574,426,929	1,618,219,226
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	3,216,978	3,216,978	5,381,556
Прочие финансовые активы	-	68,554,835	347,336	68,902,171	68,902,171
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	53,251,710	-	53,251,710	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	20,612,892	33,849,351	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	-	91,666,957	91,666,957	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	858,059,786	12,048,192	870,107,978	864,463,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	633,396,728	214,895,645	-	848,292,373	798,957,535
Субординированный долг	-	-	61,464,311	61,464,311	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	-	15,852,257	-	15,852,257	15,852,257

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	205,349,273	-	205,349,273	205,349,273
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	109,903,990	-	109,903,990	109,903,990
Займы, выданные банкам	-	185,825,938	-	185,825,938	212,912,815
Займы, выданные клиентам	-	1,331,962,623	58,180,610	1,390,143,233	1,465,878,544
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	3,705,982	-	3,705,982	5,013,296
Прочие финансовые активы	-	68,682,970	-	68,682,970	68,682,970
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	40,899,875	66,298,839	107,198,714	111,071,353
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	17,950,930	31,187,389	37,552,342
Займы от Материнской компании	-	-	19,718,626	19,718,626	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	920,234,284	10,478,468	930,712,752	918,065,433
Долговые ценные бумаги выпущенные	424,527,416	324,410,528	-	748,937,944	727,566,505
Субординированный долг	-	3,705,982	53,513,266	57,219,248	86,831,581
Прочие финансовые обязательства	-	15,710,621	-	15,710,621	15,710,621

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3, а также используемые существенные ненаблюдаемые данные.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение****Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

Тип	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Займы от Материнской компании	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные денежные потоки	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные денежные потоки.	Не применяется