

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Финансовая отчётность

за 2017 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в банках и прочих финансовых институтах	25
7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
8. Кредиты клиентам	27
9. Основные средства	33
10. Нематериальные активы	35
11. Прочие активы	36
12. Средства клиентов	37
13. Средства банков и прочих финансовых институтов	38
14. Займы банков и прочих финансовых институтов	38
15. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	38
16. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	39
17. Прочие обязательства	39
18. Капитал	40
19. (Убыток)/прибыль на акцию	41
20. Чистые процентные доходы	41
21. Комиссионные доходы и расходы	42
22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	42
23. Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	42
24. Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	42
25. Административные и прочие операционные расходы	43
26. Расходы по корпоративному подоходному налогу	43
27. Сегментный анализ	45
28. Управление рисками	49
29. Договорные и условные обязательства	56
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
31. Операции со связанными сторонами	60
32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	61
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств	62
34. Достаточность капитала	62
35. События после отчетной даты	63

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк «Bank RBK»

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

Отказ от выражения мнения о финансовых результатах

Мы не выражаем мнения о финансовых результатах. Вследствие значимости вопросов, указанных в разделе "Основание для отказа от выражения мнения о финансовых результатах" нашего отчета, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования мнения аудитора о финансовых результатах.

Основание для отказа от выражения мнения о финансовых результатах

- В 2017 году Банк признал отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в размере 296.191.218 тысяч тенге. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для определения периода, к которому относятся данные расходы. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки данных отчета о совокупном доходе за 2016 и 2017 годы, а также балансовой стоимости кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года.
- По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк провел переоценку земли и зданий, включенных в состав основных средств и признал уменьшение балансовой стоимости основных средств в размере 16.586.129 тысяч тенге в отчете о совокупном доходе за 2017 год. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для определения периода, к которому относится уменьшение справедливой стоимости земли и зданий. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки данных отчета о совокупном доходе за 2016 и 2017 годы, а также балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года.
- Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно полноты раскрытия информации об остатках по счетам связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также об операциях со связанными сторонами за 2016 и 2017 годы. В результате, мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки информации, раскрытой в Примечании 31 к финансовой отчетности.

Мнение о финансовом положении и движении денежных средств

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

Основание для выражения мнения о финансовом положении и движении денежных средств

Мы провели аудит отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения о финансовом положении, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемом отчете о финансовом положении.

Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам

Оценка уровня резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное применение суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам.

В силу существенности суммы кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 40% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также значительного применения суждений, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Информация об обесценении кредитов, а также подход руководства Банка к оценке резерва под обесценение кредитов клиентам, описаны в Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 28 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

Мы получили понимание кредитной политики Банка, оценили и протестировали средства контроля над процессами оценки качества, классификации кредитов и оценки их обесценения.

При оценке резерва под обесценение кредитов клиентам на индивидуальной основе, мы применили риск-ориентированный подход к выборке для наших детальных процедур по кредитам. Наша выборка основывалась на характеристиках риска, присущего каждому индивидуальному кредиту, включая внутреннюю классификацию кредита и историю платежей. Мы проанализировали суждения руководства Банка путем обзора детальной информации о финансовых результатах заемщиков и возмещаемых денежных потоках, включая денежные потоки, которые могут возникнуть в случае взыскания и последующей реализации залогового имущества, на основании доступной информации на рынке.

В рамках аудиторских процедур по оценке резерва под обесценение кредитов клиентам на коллективной основе, мы протестировали используемую модель обесценения, оценили уместность и протестировали точность исходных данных, используемых Банком и включающих в себя вероятность дефолта и коэффициенты восстановления. Мы проанализировали суждения, используемые руководством Банка в отношении оценки экономических факторов и статистических данных по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Мы оценили информацию о резервах под обесценение кредитов клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Оценка земли и зданий, учитываемых по переоцененной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость земли и зданий, включенных в состав основных средств Банка, составила 39.044.824 тысячи тенге. Банк использует модель учета по переоцененной стоимости согласно учетной политике в отношении данных групп основных средств. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк провел переоценку данных активов. Модель учета по переоцененной стоимости основывается на применении профессионального суждения и использовании предположений, которые могут иметь существенный эффект на оценку справедливой стоимости. Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности сумм, признанных в отношении данной операции, а также сложности и субъективности суждений в отношении определения справедливой стоимости. Информация об оценке земли и зданий описана в Примечании 9 «Основные средства» к финансовой отчетности.

Банк привлек независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий по состоянию на отчетную дату.

Наши аудиторские процедуры включали оценку независимости и опыта независимого оценщика, привлеченного руководством Банка, анализ исходных предположений и сравнение исходных данных, используемых в оценке с рыночными ценами имущества и прочей доступной информацией.

Мы привлекли специалистов по оценке зданий и земли для оценки используемой методологии и предположений, используемых в расчете справедливой стоимости.

В дополнение мы проанализировали раскрытие информации по оценке земли и зданий в Примечании к финансовой отчетности.

Оценка выпущенных субординированных облигаций в рамках стабилизационной программы Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»)

Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности сумм, признанных в отношении данной операции, сложности и субъективности суждений руководства Банка в отношении определения справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, на дату первоначального признания.

Информация об оценке выпущенных субординированных облигаций в рамках стабилизационной программы НБРК описана в Примечании 16 «Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг» к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии и уместности используемой модели, а также оценку исходных данных Банка при определении справедливой стоимости. Мы привлекли специалистов по оценке для проверки ключевых исходных данных, используемых в оценке, таких как безрисковая процентная ставка и кредитные спреды, путем сравнения их с внешними данными.

Мы оценили информацию о выпущенных субординированных облигациях, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была проверена другим аудитором, который в аудиторском отчете от 20 апреля 2017 года выразил мнение с оговоркой в отношении справедливой стоимости земли и зданий, включенных в состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша ответственность заключается в проведении аудита финансовой отчетности Банка в соответствии с Международными стандартами аудита и предоставлении аудиторского отчета.

Однако вследствие значимости вопросов, указанных в разделе "Основание для отказа от выражения мнения о финансовых результатах" нашего отчета, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования мнения аудитора о финансовых результатах.

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в целом не содержат существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение о финансовом положении и о движении денежных средств. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств.

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 отчета о финансовом положении и отчета о движении денежных средств 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 ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 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 отчета о финансовом положении в целом, его структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляют ли отчет о финансовом положении и отчет о движении денежных средств лежащие в его основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и которые, 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, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Пол Кон.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнер по аудиту



Динара Малаева
Аудитор / И. о. генерального директора
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000323 от 25 февраля 2016 года



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан серии
МФЮ-2 № 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

25 мая 2018 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	53.499.634	53.907.416
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6	4.061.044	14.262.504
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	210.581.248	86.565.504
Кредиты клиентам	8	209.155.989	801.772.931
Основные средства	9	43.044.004	57.715.566
Нематериальные активы	10	529.720	699.956
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	26	1.184.901	—
Прочие активы	11	10.060.339	6.086.813
Итого активы		532.116.879	1.021.010.690
Обязательства			
Средства клиентов	12	220.380.396	786.525.666
Средства банков и прочих финансовых институтов	13	4.994.427	25.260.772
Займы банков и прочих финансовых институтов	14	30.566.046	59.263.603
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	15	89.705.174	1.761.828
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	42.656.560	42.537.079
Субординированный долг	16	87.860.762	11.408.335
Отложенные налоговые обязательства	26	23.307.562	4.767.510
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	26	—	27.008
Прочие обязательства	17	1.244.829	7.235.380
Итого обязательства		500.715.756	938.787.181
Капитал			
Уставный капитал	18	187.554.069	54.500.000
Прочие резервы	18	5.683.792	17.953.681
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль		(161.836.738)	9.769.828
Итого капитал		31.401.123	82.223.509
Итого капитал и обязательства		532.116.879	1.021.010.690

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Акентьева Н.Е.

Жакубаева М.К.

Даулетбекова А.А.

25 мая 2018 года



Председатель Правления

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы	20	95.007.114	92.657.247
Процентные расходы	20	(60.642.489)	(57.673.484)
Чистые процентные доходы		34.364.625	34.983.763
Отчисления в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,8	(305.983.043)	(11.827.711)
Чистые процентные (расходы)/доходы после отчислений в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(271.618.418)	23.156.052
Комиссионные доходы	21	4.391.255	4.663.136
Комиссионные расходы	21	(658.589)	(639.670)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	22	5.929.501	6.331.487
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23	(3.449.537)	(9.630.204)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24	730.146	275.539
Доход от первоначального признания выпущенных субординированных облигаций	16	137.926.332	—
Доход от реструктуризации кредитов клиентам		599.641	1.294
Прочие операционные доходы		547.974	296.946
Непроцентные доходы		146.016.723	1.298.528
Административные и прочие операционные расходы	25	(25.782.098)	(17.103.823)
Прочие расходы от обесценения	11	(68.470)	(518.066)
Непроцентные расходы		(25.850.568)	(17.621.889)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(151.452.263)	6.832.691
Расходы по корпоративному подоходному налогу	26	(21.112.819)	(1.383.093)
(Убыток)/прибыль за год		(172.565.082)	5.449.598
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		634.022	2.328.072
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		(1.442.895)	(261.208)
		(808.873)	2.066.864
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка земли и зданий		(12.922.807)	—
Влияние налога на прибыль		2.584.561	92.970
		(10.338.246)	92.970
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(11.147.119)	2.159.834
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(183.712.201)	7.609.432
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	19	(1.905)	1.071

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

				Резерв переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нерас- пределенная прибыль/(на- копленный убыток)	Итого
	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств		
На 31 декабря 2016 года		54.500.000	162.306	17.741.329	50.046	82.223.509
Убыток за год		—	—	—	—	(172.565.082)
Прочий совокупный убыток за год						(172.565.082)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	—	—	634.022	634.022
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		—	—	—	(1.442.895)	(1.442.895)
Переоценка земли и зданий		—	—	(12.922.807)	—	(12.922.807)
Влияние налога на прибыль		—	—	2.584.561	—	2.584.561
Итого совокупный убыток за год		—	—	(10.338.246)	(808.873)	(183.712.201)
Выпуск акций	18	134.900.000	—	—	—	134.900.000
Выделение долгового компонента привилегированных акций		(1.845.931)	—	—	—	(2.010.185)
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(1.122.770)	—	—
На 31 декабря 2017 года		187.554.069	162.306	6.280.313	(758.827)	31.401.123

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

				Резерв переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Пераспре- деленная прибыль	Итого
	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств		
На 31 декабря 2015 года		41.235.000	162.306	18.113.206	(2.016.818)	61.639.296
Прибыль за год		—	—	—	5.449.598	5.449.598
Прочий совокупный доход за год						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	—	—	2.328.072	2.328.072
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		—	—	—	(261.208)	(261.208)
Влияние налога на прибыль		—	—	92.970	—	92.970
Итого совокупный доход за год		—	—	92.970	2.066.864	7.609.432
Выпуск акций	18	13.265.000	—	—	—	13.265.000
Выплата дивидендов	18	—	—	—	(290.219)	(290.219)
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(464.847)	464.847	—
На 31 декабря 2016 года		54.500.000	162.306	17.741.329	50.046	82.223.509

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		32.479.515	61.904.321
Проценты уплаченные		(62.659.160)	(55.927.398)
Комиссии полученные		4.028.814	4.374.332
Комиссии уплаченные		(656.387)	(632.365)
Полученные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	1.225.955	3.160.926
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(3.449.537)	(6.630.204)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		730.146	275.539
Прочие операционные доходы полученные		547.666	309.175
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(16.941.849)	(15.529.575)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(44.694.837)	(8.695.249)
<i>Чистое уменьшение/увеличение в операционных активах</i>			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		713.558	(1.031.031)
Кредиты клиентам		350.253.473	(97.020.914)
Прочие активы		(93.308)	(887.363)
<i>Чистое уменьшение/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		(560.004.826)	174.964.646
Средства банков и прочих финансовых институтов		(19.495.236)	(30.909.624)
Займы банков и прочих финансовых институтов		(28.129.019)	32.397.154
Кредиторская задолженность по договорам «РФИО»		87.816.004	(31.029.022)
Прочие обязательства		99.191	(216.293)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(213.535.000)	37.572.304
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.200.115)	(1.178.848)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(214.735.115)	36.393.456
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2.795.879)	(28.587.222)
Приобретение нематериальных активов		(165.899)	(370.626)
Поступления от продажи основных средств		26.507	7.000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(399.907.339)	(120.197.957)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		276.786.111	108.418.479
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(126.056.499)	(40.730.326)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск акций		134.900.000	13.265.000
Выплата дивидендов	18	—	(290.224)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(5.504.402)	(6.970.000)
Выпуск субординированного долга		211.076.594	376.722
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		340.472.192	6.381.498
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(88.360)	(6.602.468)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(407.782)	(4.557.840)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		53.907.416	58.465.256
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	5	53.499.634	53.907.416

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее «Банк» или АО «Bank RBK») было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией №1.2.33/223, перевыпущенной 5 июня 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк является участником Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» и является защитой интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2017 и 2016 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте до 5 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, д. 84.

Количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составило 1.025 человек (на 31 декабря 2016 года: 1.153 человека). По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 11 филиалов (31 декабря 2016 года: 9 филиалов).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	Доля, %	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ТОО «КСС Финанс»	99,52	—
ТОО «Дирекция по Управлению имуществом «Фонд-Инвест»	—	18,70
Алохудзиев Фарид	—	11,40
Джумаев Т.Т.	—	9,90
Идрисов Д.А.	—	9,70
Нурмухамедов У.Д.	—	8,70
Аблазимов Б.Н.	—	7,10
Ким В.С.	—	6,70
Мажинов И.Ш.	—	6,60
Прочие с долей владения до 5%	0,48	21,20
Итого	100,00	100,00

В ноябре 2017 года Товарищество с ограниченной ответственностью «КСС Финанс» (далее – «Родительская организация») получило статус банковского холдинга и приобрело 1.250.000 тысяч простых акций Банка за период с 22 ноября 2017 года по 31 декабря 2017 года. Конечным контролирующим участником Банка является господин Ким В. С.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и основных средств (земли и зданий), учитываемых по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге (далее по тексту – «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. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 332,33 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2016 года: 333,29 тенге за 1 доллар США).

Принцип непрерывной деятельности

В течение 2017 года у Банка возник существенный отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, в результате чего Банк не обладал достаточной ликвидностью для исполнения нормативных требований. В связи с этим в ноябре и декабре 2017 года были проведены процедуры по повышению финансовой устойчивости Банка.

7 ноября 2017 года между Банком, НБРК, Правительством Республики Казахстан, АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро» и группой компаний «Казакхмис» было подписано рамочное соглашение (далее «Рамочное соглашение»), предусматривающее ряд комплексных мер по улучшению финансового положения Банка. В течение 2017 года согласно условиям Рамочного соглашения ТОО «КСС Финанс», контролирующим участником которого является Ким В. С., осуществило докапитализацию Банка на сумму 125.000.000 тысяч тенге. Также в течение отчетного периода Банк передал проблемные активы специально созданной финансовой компании под общим контролем ТОО «DSFK (ДСФК)» (далее – «ДСФК») по договору уступки прав требований.

16 ноября 2017 года на основании постановления Правления НБРК № 220 было утверждено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, одобренной Постановлением НБРК № 129 от 30 июня 2017 года (далее – «Программа»). Банком был подписан План мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости Банка и недопущению ухудшения его финансового положения. В рамках Программы в ноябре 2017 года Банк выпустил субординированные облигации общей номинальной стоимостью 243.700.000 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 4% годовых (Примечание 16), из которых облигации общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге были приобретены дочерней организацией НБРК, АО «Казахстанский Фонд Устойчивости».

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на дату утверждения данной финансовой отчетности Банк выполнял все условия подписанного Рамочного соглашения и Программы.

Переклассификации

В данные за 2016 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2017 году:

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Отчет о совокупном доходе			
Процентные доходы	92.510.490	146.757	92.657.247
Комиссионные расходы	(392.127)	(247.543)	(639.670)
Прочие операционные доходы	443.703	(146.757)	296.946
Административные и прочие операционные расходы	(17.351.366)	247.543	(17.103.823)
Отчет о движении денежных средств			
Проценты полученные	61.757.564	146.757	61.904.321
Комиссии уплаченные	(384.822)	(247.543)	(632.365)
Прочие доходы полученные	455.932	(146.757)	309.175
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(15.777.118)	247.543	(15.529.575)

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в *Примечании 32*.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основные положения учетной политики

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

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, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как земля и здания, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 30*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам — это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов клиентам, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов клиентам, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов клиентам, может быть переклассифицирован в категорию кредитов клиентам, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи «обратное РЕПО» отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе прибыли или убытка в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК, средства в банках и прочих финансовых институтах, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в банках и прочих финансовых институтах и кредиты клиентам

В отношении средств в банках и прочих финансовых институтах и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того,

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства в банках и прочих финансовых институтах и кредиты клиентам (продолжение)

является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли или убытка.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продвигать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в составе прибыли или убытка. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Годы</i>
Здания	50 – 60 лет
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2 – 5 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2 – 14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представлены в отчете о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции, розничные банковские услуги и инвестиционная деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам клиентам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за осуществление расчетных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе.

Кредиты, как ожидается, будут отвечать критерию SPPI и будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) Обесценение

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты», Банк оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения, и определяет каждый актив в одну из трех стадий согласно методике по расчету провизий.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился с момента первоначального признания.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

(б) Обесценение (продолжение)

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, Банк должен оценивать оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

- Стадия 1 «активы с низким кредитным риском» – активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
- Стадия 2 «активы, по которым произошло увеличение кредитного риска» – активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
- Стадия 3 «кредитно-обесцененные активы» – активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделки между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банк не ожидает эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполняли свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» — Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. 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. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 30*.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности.

Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, составила 78.005.315 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 31.036.070 тысяч тенге) (*Примечание 8*).

(в тысячах тенге)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)*Налогообложение*

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес плана Банка, и если в законодательства Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Денежные средства в кассе	12.117.214	18.552.983
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	5.188.333	13.872.588
Текущие счета в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A+» до «A-»	4.102.082	19.942.300
- с кредитным рейтингом от «BBB+» до «BBB-»	3.231.251	899.540
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	152.101	573.268
- с кредитным рейтингом от «B+» до «B-»	31.208	63.569
- без рейтинга	3.795	3.168
Итого средства на текущих счетах в других банках	7.520.437	21.481.845
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	28.673.650	—
Итого денежные средства и их эквиваленты	53.499.634	53.907.416

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нет банков-корреспондентов, на долю которых приходится более 10% капитала Банка (на 31 декабря 2016 года: один банк-корреспондент).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК) равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 1.964.203 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 12.148.374 тысячи тенге).

6. Средства в банках и прочих финансовых институтах

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Срочные вклады		
- с кредитным рейтингом «CCC+»	—	12.500.364
Условные вклады		
- в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	1.155.182	478.386
Средства, предоставленные в качестве обеспечения		
- с кредитным рейтингом «A+»	1.977.862	262.466
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB»	—	1.011.288
- без рейтинга	928.000	10.000
Итого средств в банках и прочих финансовых институтах	4.061.044	14.262.504

(в тысячах тенге)

6. Средства в банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

На 31 декабря 2017 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 1.977.862 тысячи тенге и КФБ в размере 910.000 тысяч тенге. На 31 декабря 2016 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают гарантийный депозит, размещенный в АО «Народный банк Казахстана», в размере 1.011.288 тысяч тенге и депозит участников системы VISA Inc. в размере 262.466 тысяч тенге.

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Информация об изменении резерва под обесценение средств в банках и прочих финансовых институтах представлена ниже:

	2017 год	2016 год
На 1 января		—
Чистое начисление	(9.791.825)	—
Списание	9.968.592	—
Курсовая разница	(176.767)	—
На 31 декабря 2017 года	—	—

В декабре 2017 года Банком был передан в ДСФК ряд проблемных активов, включающих требования Банка по договору срочного вклада к АО «Delta Bank» общей балансовой стоимостью до вычета резерва под обесценение на дату передачи в размере 11.842.749 тысячи тенге в обмен на денежные средства в сумме 1.874.157 тысяч тенге. В 2017 году сумма отчислений на обесценение средств в указанном банке составила 9.791.825 тысяч тенге.

7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные облигации Республики Казахстан		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	4.906	51.931.395
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	210.510.753	14.970.585
Облигации ФНБ «Самрук-Казына» с кредитным рейтингом «BBB-»	—	289.421
Государственные облигации иностранных государств с кредитным рейтингом «AAA»	65.589	12.953.133
Облигации международных финансовых организаций с кредитным рейтингом «BBB»	—	869.688
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-»	—	1.571.690
- с кредитным рейтингом «BB+»	—	1.678.638
- с кредитным рейтингом «BB»	—	2.300.954
Итого долговые ценные бумаги	210.581.248	86.565.504

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк предоставил ноты НБРК справедливой стоимостью 92.331.968 тысяч тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (на 31 декабря 2016 года: 1.837.109 тысяч тенге) (Примечание 15).

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	173.224.789	522.744.351
Потребительское кредитование	78.185.065	130.293.796
Корпоративное кредитование	24.521.191	165.405.796
Ипотечное кредитование	11.085.406	14.211.616
Прочее	144.853	153.442
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	287.161.304	832.809.001
Резерв под обесценение	(78.005.315)	(31.036.070)
Итого кредиты клиентам	209.155.989	801.772.931

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительское кредитование	Корпоративное кредитование	Ипотечное кредитование	Прочее	Итого
На 1 января 2017 года	(14.845.931)	(4.892.028)	(11.139.870)	(149.449)	(8.792)	(31.036.070)
Чистое начисление	(173.518.374)	(58.273.720)	(62.204.332)	(2.134.116)	(60.676)	(296.191.218)
Перевод из прочих активов	(293.657)	—	—	—	—	(293.657)
Восстановление ранее списанных сумм	(10.283)	(20.056)	—	—	—	(30.339)
Списание	137.357.349	45.720.233	66.535.305	—	52.855	249.665.742
Курсовая разница	(122.252)	6.295	(4.487)	(120)	791	(119.773)
На 31 декабря 2017 года	(51.433.148)	(17.459.276)	(6.813.384)	(2.283.685)	(15.822)	(78.005.315)

В 2017 году в соответствии с Рамочным соглашением Банк передал АСФК кредиты клиентам общей балансовой стоимостью до вычета резерва под обесценение на дату передачи в размере 576.884.743 тысячи тенге в обмен на денежные средства в сумме 331.469.666 тысяч тенге. Отчисление в резерв под обесценение переданных кредитов клиентам, признанное Банком в 2017 году, составило 245.417.709 тысяч тенге.

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительское кредитование	Корпоративное кредитование	Ипотечное кредитование	Прочее	Итого
На 1 января 2016 года	(11.476.726)	(2.443.422)	(6.728.829)	(202.697)	(1.695)	(20.853.369)
Чистое начисление	(4.045.305)	(3.386.515)	(4.436.037)	47.260	(7.114)	(11.827.711)
Списание	572.203	920.473	—	—	—	1.492.676
Курсовая разница	103.897	17.436	24.996	5.988	17	152.334
На 31 декабря 2016 года	(14.845.931)	(4.892.028)	(11.139.870)	(149.449)	(8.792)	(31.036.070)

Банк использует следующие ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов клиентам:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые обесцененные кредиты, оцениваемые Банком на индивидуальной основе.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым обесцененным кредитам, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Коэффициент коллективного обесценения определяется на основе миграционной модели понесённых убытков.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты клиентам до вычета резерва под обеспечение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обеспечение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</i>
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- Непросроченные	41.705.743	(25.053.791)	16.651.952	-60,07%
- с задержкой платежа менее 30 дней	8.785.398	(2.712.644)	6.072.754	-31,00%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	27.514.085	(11.990.922)	15.523.163	-44,00%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3.417.338	(1.146.767)	2.270.571	-34%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	8.785.174	(6.725.933)	2.059.241	-77%
- с задержкой платежа более 360 дней	4.993.512	(2.659.879)	2.333.633	-53%
	95.201.250	(50.289.936)	44.911.314	-53%
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	56.598.916	(775.530)	55.823.386	-1%
- с задержкой платежа менее 30 дней	6.593.431	(77.314)	6.516.117	-1%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	10.273.959	(227.203)	10.046.756	-2%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1.291.958	(6.731)	1.285.227	-1%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	421.513	(7.498)	414.015	-2%
- с задержкой платежа более 360 дней	2.843.762	(48.936)	2.794.826	-3%
	78.023.539	(1.143.212)	76.880.327	-1%
	173.224.789	(51.433.148)	121.791.641	-30%
Потребительское кредитование				
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- Непросроченные	2.370.132	(1.092.328)	1.277.804	-46%
- с задержкой платежа менее 30 дней	6.227.426	(6.151.398)	76.028	-99%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	10.703.693	(3.810.763)	6.892.930	-36%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2.955.867	(1.814.251)	1.141.616	-61%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3.921.293	(3.263.186)	658.107	-83%
- с задержкой платежа более 360 дней	835.514	(217.703)	617.811	-26%
	27.013.925	(16.349.629)	10.664.296	-61%
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	28.404.548	(135.104)	28.269.444	0%
- с задержкой платежа менее 30 дней	865.571	(4.706)	860.865	-1%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	17.402.907	(82.190)	17.320.717	0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	308.168	(40.096)	268.072	-13%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	781.844	(162.977)	618.867	-21%
- с задержкой платежа более 360 дней	3.408.102	(684.574)	2.723.528	-20%
	51.171.140	(1.109.647)	50.061.493	-2%
	78.185.065	(17.459.276)	60.725.789	-22%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству корпоративных, ипотечных и прочих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</i>
Корпоративное кредитование				
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- Непросроченные	11.736.804	(1.228.761)	10.508.043	-10%
- с задержкой платежа менее 30 дней	872.691	(859.426)	13.265	-98%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4.848.850	(4.588.252)	260.598	-95%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	26.015	(13.085)	12.930	-50%
	17.484.360	(6.689.524)	10.794.836	-38%
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	7.036.831	(123.860)	6.912.971	-2%
	7.036.831	(123.860)	6.912.971	-2%
	24.521.191	(6.813.384)	17.707.807	-28%
Ипотечное кредитование				
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2.216.442	(2.077.734)	138.708	-94%
- с задержкой платежа более 360 дней	202.796	(91.759)	111.037	-45%
	2.419.238	(2.169.493)	249.745	-90%
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	7.395.499	(34.759)	7.360.740	0%
- с задержкой платежа менее 30 дней	333.096	(1.566)	331.530	0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	251.669	(1.183)	250.486	0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	352.267	(39.383)	312.884	-11%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	131.409	(14.691)	116.718	-11%
- с задержкой платежа более 360 дней	202.228	(22.610)	179.618	-11%
	8.666.168	(114.192)	8.551.976	-1%
	11.085.406	(2.283.685)	8.801.721	-21%
Прочее				
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	114.388	(2.204)	112.184	0%
- с задержкой платежа менее 30 дней	7.233	(34)	7.199	0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	8.017	(38)	7.979	0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7.947	(6.369)	1.578	-80%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1.533	(1.533)	-	-100%
- с задержкой платежа более 360 дней	5.735	(5.644)	91	-98%
	144.853	(15.822)	129.031	-10%
	144.853	(15.822)	129.031	-10%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству кредитов малому и среднему бизнесу и потребительских кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</i>
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- Непросроченные	52.538.334	(2.716.283)	49.822.051	-5%
- с задержкой менее 30 дней	11.511.086	(611.681)	10.899.405	-5%
- с задержкой от 31 до 90 дней	8.654.138	(614.496)	8.039.642	-7%
- с задержкой от 91 до 180 дней	135.607	(92.101)	43.506	-68%
- с задержкой от 181 до 360 дней	1.156.547	(352.106)	804.441	-30%
- с задержкой более 360 дней	10.044.201	(8.538.400)	1.505.801	-85%
	84.039.913	(12.925.067)	71.114.846	-15%
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	409.040.833	(1.701.468)	407.339.365	0%
- с задержкой менее 30 дней	14.576.933	(138.551)	14.438.382	-1%
- с задержкой от 31 до 90 дней	6.042.819	(39.052)	6.003.767	-1%
- с задержкой от 91 до 180 дней	975.038	(1.593)	973.445	0%
- с задержкой от 181 до 360 дней	1.722.395	(18.811)	1.703.584	-1%
- с задержкой более 360 дней	6.346.420	(21.389)	6.325.031	0%
	438.704.438	(1.920.864)	436.783.574	0%
	522.744.351	(14.845.931)	507.898.420	-3%
Потребительское кредитование				
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- Непросроченные	6.976.226	(2.933.593)	4.042.633	-42%
- с задержкой от 91 до 180 дней	19.828	(19.828)	0	-100%
- с задержкой более 360 дней	1.594.031	(790.214)	803.817	-50%
	8.590.085	(3.743.635)	4.846.450	-44%
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	108.945.650	(316.093)	108.629.557	0%
- с задержкой менее 30 дней	6.713.407	(20.124)	6.693.283	0%
- с задержкой от 31 до 90 дней	1.383.316	(6.382)	1.376.934	0%
- с задержкой от 91 до 180 дней	1.479.418	(123.843)	1.355.575	-8%
- с задержкой от 181 до 360 дней	863.312	(92.553)	770.759	-11%
- с задержкой более 360 дней	2.318.608	(589.398)	1.729.210	-25%
	121.703.711	(1.148.393)	120.555.318	-1%
	130.293.796	(4.892.028)	125.401.768	-4%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству корпоративных, ипотечных и прочих кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты клиентам до вычета резерва под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обеспечение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Корпоративное кредитование				
<i>Индивидуально обеспеченные</i>				
- Непросроченные	51.570.123	(7.201.644)	44.368.479	14%
- с задержкой от 91 до 180 дней	4.778.662	(1.280.204)	3.498.458	-27%
- с задержкой более 360 дней	2.601.386	(2.378.780)	222.606	-91%
	58.950.171	(10.860.628)	48.089.543	-18%
<i>Обеспеченные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	92.319.982	(206.158)	92.113.824	0%
- с задержкой менее 30 дней	1.249.341	(625)	1.248.716	0%
- с задержкой от 31 до 90 дней	6.654.272	(69.343)	6.584.929	-1%
- с задержкой от 181 до 360 дней	6.232.030	(3.116)	6.228.914	0%
	106.455.625	(279.242)	106.176.383	0%
	165.405.796	(11.139.870)	154.265.926	-7%
Ипотечное кредитование				
<i>Индивидуально обеспеченные</i>				
- с задержкой более 360 дней	203.415	(86.431)	116.984	-42%
	203.415	(86.431)	116.984	-42%
<i>Обеспеченные на коллективной основе</i>				
- Непросроченные	13.208.056	(38.303)	13.169.753	0%
- с задержкой менее 30 дней	464.296	(1.346)	462.950	0%
- с задержкой от 31 до 90 дней	46.149	(134)	46.015	0%
- с задержкой от 91 до 180 дней	5.046	(405)	4.641	-8%
- с задержкой от 181 до 360 дней	192.250	(15.418)	176.832	-8%
- с задержкой более 360 дней	92.404	(7.412)	84.992	-8%
	14.008.201	(63.018)	13.945.183	0%
	14.211.616	(149.449)	14.062.167	-1%
Прочее				
<i>На коллективной основе</i>				
- Непросроченные	140.111	(406)	139.705	0%
- с задержкой менее 30 дней	2.509	(7)	2.502	0%
- с задержкой от 31 до 90 дней	2.482	(8)	2.474	0%
- с задержкой от 91 до 180 дней	2.099	(2.099)	-	-100%
- с задержкой от 181 до 360 дней	3.143	(3.174)	(31)	-101%
- с задержкой более 360 дней	3.098	(3.098)	-	-100%
	153.442	(8.792)	144.650	-6%
	153.442	(8.792)	144.650	-6%

По состоянию на 31 декабря 2017 года, определённые кредиты клиентам были реструктурированы и представлены в таблицах выше в соответствии с изменёнными условиями, но до успешного начала осуществления платежей согласно изменённым условиям они продолжали оцениваться на предмет обеспечения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Ниже представлена структура концентрации кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	89.415.324	31,14%	144.658.854	17,37%
Строительство	52.184.670	18,17%	102.164.868	12,27%
Обрабатывающая промышленность	28.089.327	9,78%	63.728.843	7,65%
Операции с недвижимым имуществом	26.900.067	9,37%	85.910.991	10,32%
Торговая	25.244.036	8,79%	214.603.796	25,77%
Гостиничный бизнес	18.372.218	6,40%	13.403.103	1,61%
Транспорт и складирование	12.994.785	4,53%	26.422.200	3,17%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	11.381.291	3,96%	22.220.078	2,67%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	6.281.253	2,19%	26.504.530	3,18%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	4.123.513	1,44%	3.926.722	0,47%
Информация и связь	2.880.627	1,00%	11.225.924	1,35%
Искусство, развлечения и отдых	1.290.993	0,45%	392.143	0,05%
Здравоохранение и социальные услуги	733.765	0,26%	768.007	0,09%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	718.124	0,25%	23.609.341	2,83%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	706.932	0,25%	11.949.209	1,43%
Услуги по проживанию и питанию	620.781	0,22%	1.669.470	0,20%
Финансовая и страховая деятельность	192.700	0,07%	5.950.608	0,71%
Образование	63.664	0,02%	146.108	0,02%
Прочие отрасли	4.967.234	1,73%	73.554.206	8,83%
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	287.161.304	100,00%	832.809.001	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств за 2017 год было представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 31 декабря 2016 года	293.102	56.099.140	528.030	735.862	1.450.284	758.982	965.727	60.831.127
Поступление	50.000	750.000	318.628	—	505.419	—	4.683.240	6.307.287
Переводы между категориями	—	3.275.374	100.844	—	2.018.291	194.184	(5.588.693)	—
Влияние переоценки	979.585	(18.796.498)	—	—	—	—	—	(17.816.913)
Выбытие	—	(3.605.879)	(5.807)	(70.187)	(124.387)	(188.985)	(31.572)	(4.026.817)
На 31 декабря 2017 года	1.322.687	37.722.137	941.695	665.675	3.849.607	764.181	28.702	45.294.684
Накопленный износ								
На 31 декабря 2016 года	—	(1.441.603)	(271.599)	(247.826)	(768.536)	(385.997)	—	(3.115.561)
Начисление износа	—	(1.206.178)	(116.706)	(103.179)	(509.854)	(153.731)	—	(2.089.648)
Влияние переоценки	—	1.230.784	—	—	—	—	—	1.230.784
Выбытие	—	1.416.997	5.696	53.113	112.156	135.783	—	1.723.745
На 31 декабря 2017 года	—	—	(382.609)	(297.892)	(1.166.234)	(403.945)	—	(2.250.680)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2016 года	293.102	54.657.537	256.431	488.036	681.748	372.985	965.727	57.715.566
На 31 декабря 2017 года	1.322.687	37.722.137	559.086	367.783	2.683.373	360.236	28.702	43.044.004

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства (продолжение)

Движение нематериальных активов за 2016 год было представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 31 декабря 2015 года	198.102	29.910.561	410.475	644.073	1.212.343	887.770	1.855.979	35.119.303
Поступления	95.000	11.418.220	119.085	110.189	242.109	190	14.139.728	26.124.521
Выбытие	—	—	(1.530)	(18.400)	(4.168)	(128.978)	(259.621)	(412.697)
Переводы между категориями	—	14.770.359	—	—	—	—	(14.770.359)	—
На 31 декабря 2016 года	293.102	56.099.140	528.030	735.862	1.450.284	758.982	965.727	60.831.127
Накопленный износ								
На 31 декабря 2015 года	—	(652.922)	(185.357)	(154.363)	(538.621)	(295.817)	—	(1.827.080)
Начисление износа	—	(788.681)	(87.734)	(98.501)	(234.066)	(188.414)	—	(1.397.396)
Выбытие	—	—	1.492	5.038	4.151	98.234	—	108.915
На 31 декабря 2016 года	—	(1.441.603)	(271.599)	(247.826)	(768.536)	(385.997)	—	(3.115.561)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2015 года	198.102	29.257.639	225.118	489.710	673.722	591.953	1.855.979	33.292.223
На 31 декабря 2016 года	293.102	54.657.537	256.431	488.036	681.748	372.985	965.727	57.715.566

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства (продолжение)

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и земли, находящихся в собственности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2017 года. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в *Примечании 31*.

Если бы оценка стоимости зданий и земли проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Первоначальная стоимость зданий	34.983.025	33.146.656
Накопленный износ	(1.195.958)	(537.106)
Остаточная стоимость зданий	33.787.067	32.609.550
Первоначальная стоимость земли	232.603	182.603
Остаточная стоимость земли	232.603	182.603

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов было представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Незавер- шенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	153.788	672.068	–	825.856
Поступления	71.711	202.880	134.383	408.974
На 31 декабря 2016 года	225.499	874.948	134.383	1.234.830
Поступления	28.559	2.957	–	31.516
Переводы между категориями	–	134.383	(134.383)	–
На 31 декабря 2017 года	254.058	1.012.288	–	1.266.346
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2015 года	(71.811)	(263.900)	–	(335.711)
Начисление износа	(33.987)	(165.176)	–	(199.163)
На 31 декабря 2016 года	(105.798)	(429.076)	–	(534.874)
Начисление износа	(39.024)	(162.728)	–	(201.752)
На 31 декабря 2017 года	(144.822)	(591.804)	–	(736.626)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	81.977	408.168	–	490.145
На 31 декабря 2016 года	119.701	445.872	134.383	699.956
На 31 декабря 2017 года	109.236	420.484	–	529.720

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	8.714.829	—
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	258.645	272.897
Начисленные комиссионные доходы	672.695	318.333
Дебиторы по гарантиям	—	1.118.496
Прочие финансовые активы	432.386	758.494
Резерв под обесценение	(488.170)	(762.949)
Итого прочие финансовые активы	9.590.385	1.705.271
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	394.004	766.918
Предоплата по капитальным затратам	36.978	3.502.214
Товарно-материальные запасы	18.057	35.487
Прочие нефинансовые активы	45.272	76.923
Резерв под обесценение	(24.357)	—
Итого прочие нефинансовые активы	469.954	4.381.542
Итого прочие активы	10.060.339	6.086.813

По состоянию на 31 декабря 2017 года, прочие активы включали дебиторскую задолженность от АСФК по активам, переданным в соответствии с Рамочным соглашением, на общую сумму 8.708.700 тысяч тенге.

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов представлена ниже:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
На 31 декабря 2015 года	(250.867)	—	(250.867)
Чистое начисление	(518.066)	—	(518.066)
Списание задолженности за счет провизий	5.984	—	5.984
На 31 декабря 2016 года	(762.949)	—	(762.949)
Чистое начисление	(44.113)	(24.357)	(68.470)
Перевод в кредиты клиентам (Примечание 8)	293.657	—	293.657
Списание задолженности за счет провизий	25.235	—	25.235
На 31 декабря 2017 года	(488.170)	(24.357)	(512.527)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11.111.710	102.607.703
- Срочные депозиты	53.712.197	128.409.665
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам (Примечание 29)	11.661	-
- Прочие вклады	3.608	2.125
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7.197.793	116.967.955
- Срочные депозиты	23.019.638	204.974.208
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам (Примечание 29)	4.081.399	16.215.612
- Прочие вклады	2.460.671	5.011.964
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4.331.746	11.016.278
- Срочные депозиты	108.233.934	187.751.269
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам (Примечание 29)	4.743.315	12.072.934
- Прочие вклады	1.472.724	1.495.953
Итого средства клиентов	220.380.396	786.525.666

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема средств клиентов. Общая сумма средств данного клиента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 51.949.584 тысячи тенге.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	118.781.719	53,90%	212.336.434	27,00%
Деятельность фондов и общественных организаций	52.416.333	23,78%	95.505.735	12,14%
Торговля	19.310.008	8,76%	94.166.882	11,97%
Строительство	14.542.991	6,60%	67.362.517	8,56%
Металлургия	2.653.907	1,20%	19.422.440	2,47%
Образование и научно-техническая деятельность	1.731.835	0,79%	19.572.498	2,49%
Транспорт и хранение	1.724.236	0,78%	65.417.291	8,32%
Жилищно-коммунальные услуги	1.329.040	0,60%	2.671.292	0,34%
Финансы, страхование, пенсионное обеспечение	1.328.218	0,60%	116.240.697	14,78%
Операции с недвижимым имуществом	1.257.311	0,57%	4.213.181	0,54%
Нефть, уголь, газ	750.124	0,34%	23.447.518	2,98%
Производство прочей продукции	665.669	0,30%	13.822.526	1,76%
Машиностроение и оборудование	592.278	0,27%	6.657.385	0,85%
Прочие потребительские услуги	563.084	0,26%	9.284.998	1,18%
Здравоохранение и социальные услуги	542.758	0,25%	6.016.697	0,76%
Связь и информационные услуги	367.033	0,17%	6.398.516	0,81%
Искусство, развлечения, отдых	332.776	0,15%	1.967.633	0,25%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	58.742	0,03%	8.906.108	1,13%
Прочее	1.432.334	0,65%	13.115.318	1,67%
Итого средства клиентов	220.380.396	100,00%	786.525.666	100,00%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета других банков с кредитным рейтингом «В»	618	4.094.599
Срочные вклады НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	–	2.654.813
Срочные вклады других банков		
- с кредитным рейтингом от «В» до «В»	4.993.809	1.061.137
- с кредитным рейтингом «BBB»	–	17.450.223
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	4.994.427	25.260.772

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет банков, остатки на счетах которых превышают 10% собственного капитала Банка.

14. Займы банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов займы банков и прочих финансовых институтов представлены займами, предоставленными Банку следующими организациями:

	Валюта	Процентная ставка в год, %	Год погашения	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	тенге	2-9,65%	2021-2035	12.968.748	13.075.859
- АО «Банк Развития Казахстана»	тенге	2-8,75%	2024-2035	10.025.950	37.861.477
- АО «Аграрная кредитная корпорация»	тенге	4-12,5%	2018-2024	7.571.348	8.326.267
Итого займы банков и финансовых институтов				30.566.046	59.263.603

По состоянию на 31 декабря 2017 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы от 5 до 20 лет с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ Акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определенных отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2024, 2034 и 2035 годах для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» («АКК») включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения до 8 лет для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заемщиков в зависимости от целей проектов и условий программы АКК.

15. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 89.705.174 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.761.828 тысяч тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для привлечения краткосрочной ликвидности. Предметом указанных договоров являются ноты НБРК справедливой стоимости которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 92.331.968 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.837.109 тысяч тенге) (Примечание 7).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации	42.539.883	42.537.079
Депозитные сертификаты	116.677	—
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	42.656.560	42.537.079

Субординированный долг включает:

Субординированные облигации	77.919.794	5.037.100
Субординированные займы	7.930.783	6.371.235
Долговой компонент привилегированных акций (Примечание 18)	2.010.185	—
Итого субординированный долг	87.860.762	11.408.335

Выпущенные облигации

18 декабря 2014 года Банк разместил именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения семь лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых общей номинальной стоимостью 42.405.802 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 42.539.883 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 42.537.079 тысяч тенге)

Субординированный долг

В 2017 году в рамках Программы, Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге, со сроком обращения 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены АО «Казахстанский Фонд Устойчивости», дочерней организацией НБРК. В соответствии с условиями выпуска держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания составляла 72.073.668 тысяч тенге. Доход от первоначального признания субординированных облигаций, выпущенных по ставке ниже рыночной, составил 137.926.332 тысячи тенге и был учтен в отчете о совокупном доходе за 2017 год.

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	126.861	234.334
Кредиторская задолженность по погашению выпущенных облигаций, срок обращения которых истек	—	5.843.760
Оценочные обязательства по судебным искам	14.480	—
Итого прочие финансовые обязательства	141.341	6.078.094
Нефинансовые обязательства		
Начисление расходов по неиспользованным отпускам	606.371	565.923
Налоги, кроме подоходного налога	350.713	361.384
Обязательства за товары и услуги	4.558	—
Обязательства по капитальным затратам	—	113.934
Прочие нефинансовые обязательства	141.846	116.045
Итого нефинансовые обязательства	1.103.488	1.157.286
Итого прочие обязательства	1.244.829	7.235.380

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Капитал**Уставный капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций:

	<i>Количество простых акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения (в тенге)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года	3.673.500	10.000	36.735.000
Выпуск акций	1.326.500	10.000	13.265.000
На 31 декабря 2016 года	5.000.000		50.000.000
Выпуск акций	990.000	10.000	9.900.000
Выпуск акций	1.250.000.000	100	125.000.000
На 31 декабря 2017 года	1.255.990.000		184.900.000

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении привилегированных акций:

	<i>Количество привилеги- рованных акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения (в тенге)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года	450.000	10.000	4.500.000
Выпуск акций	—	—	—
На 31 декабря 2016 года	450.000	—	4.500.000
Долговой компонент привилегированных акций	—	—	(1.845.931)
На 31 декабря 2017 года	450.000	—	2.654.069

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая стоимость оплаченного капитала составила 187.554.069 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 54.500.000 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1.255.990.000 выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций (на 31 декабря 2016 года: 5.450.000 акций) и 450.000 привилегированных акций (на 31 декабря 2016 года: 450.000 привилегированные акции). В 2017 и 2016 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с условиями рамочного соглашения и с решением, принятым на собрании акционеров от 15 августа 2017 года, Банком были размещены 1.250.000 тысяч простых акций, которые были полностью оплачены Родительской организацией по стоимости размещения 100 тенге за одну простую акцию.

В соответствии с решением, принятом на собрании акционеров от 15 ноября 2016 года Банком были размещены 990 тысяч простых акций, которые были полностью оплачены предыдущими акционерами Банка по стоимости размещения 10.000 тенге за одну простую акцию.

В январе 2012 года Банк выпустил 500.000 привилегированных акций, из которых 450.000 привилегированных акций были оплачены по стоимости размещения 10.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают право голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды, размер которых зависит от размера чистой прибыли Банка и уровня инфляции за соответствующий год, но не менее гарантированной суммы 0,01 тенге на одну акцию или 5 тысяч тенге в год.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысячи тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга в размере 2.010.185 тысяч тенге с учетом амортизации в размере 164.254 тысячи тенге (Примечание 16) и сальдо поступлений от выпуска — в составе капитала. В 2017 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 472.495 тысяч тенге из расчета 1.050 тенге на одну привилегированную акцию за 2016 год (2016 год: 290.219 тысяч тенге или 645 тенге за одну привилегированную акцию за 2015 год).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Капитал (продолжение)**Резервный фонд**

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

Резерв переоценки стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Резерв переоценки стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражает накопленное чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

19. (Убыток)/прибыль на акцию

Ниже приводятся данные об (убытке)/прибыли, использованные при расчете базового и разведенного (убытка)/прибыли на одну акцию:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
(Убыток)/прибыль за год	(172.565.082)	5.449.598
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(5)	(472.500)
Чистый (убыток)/прибыль, приходящийся на держателей простых акций	(172.565.087)	4.977.098
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового (убытка)/прибыли на акцию	90.563.452	4.647.346
Базовый и разведенный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	(1.905)	1.071

20. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы представлено следующим образом:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	90.102.983	87.935.852
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4.264.741	3.680.925
Средства в банках и прочих финансовых институтах	603.018	861.963
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	36.372	178.507
Итого процентные доходы	95.007.114	92.657.247
Процентные расходы		
Средства клиентов	(38.169.567)	(41.079.738)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(11.875.624)	(5.676.877)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(3.840.420)	(4.782.849)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4.461.744)	(5.214.159)
Субординированный долг	(1.822.639)	(857.698)
Амортизация долгового компонента	(472.495)	—
Прочие процентные расходы	—	(62.163)
Итого процентные расходы	(60.642.489)	(57.673.484)
Чистые процентные доходы	34.364.625	34.983.763

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Гарантии выданные	2.148.169	2.282.255
Расчетные операции	1.237.998	951.450
Кассовые операции	537.704	644.514
Операции по купле-продаже иностранной валюты	365.633	625.928
Прочее	101.751	158.989
Итого комиссионные доходы	4.391.255	4.663.136
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(380.867)	(279.279)
Платежные карты	(152.360)	(208.413)
Операции по купле-продаже иностранной валюты	(38.886)	(2.165)
Операции с ценными бумагами	(12.009)	(23.909)
Гарантии полученные	(181)	(9.009)
Прочее	(74.286)	(116.893)
Итого комиссионные расходы	(658.589)	(639.670)

22. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Переоценка валютных статей, нетто	4.703.546	3.170.561
Дилинговые операции, нетто	1.225.955	3.160.926
	5.929.501	6.331.487

23. Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, включают реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с краткосрочными производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами, с контрактным сроком исполнения до двух рабочих дней.

24. Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают:

	2017 год	2016 год
Чистые доходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода	1.442.895	261.208
Чистые (расходы)/доходы по торговым операциям	(712.749)	14.331
	730.146	275.539

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	6.805.699	6.469.472
Расходы по страхованию	3.160.588	2.376.023
Расходы от отрицательной переоценки основных средств (Примечание 9)	3.663.327	—
Износ и амортизация (Примечания 9 и 10)	2.291.400	1.596.559
Убыток от списания основных средства	2.246.412	30.761
Взносы в фонд гарантирования депозитов	1.319.691	1.223.686
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	1.174.245	961.410
Платёжные карты	838.416	19.728
Охрана	775.335	777.721
Операционная аренда	555.692	621.395
Реклама и маркетинг	517.949	623.383
Содержание собственных и арендованных зданий	479.456	212.112
Сопровождение программного обеспечения	376.634	293.100
Штрафы и пени	230.437	3.416
Ремонт и техобслуживание основных средств	228.831	217.961
Транспортные расходы	212.672	221.696
Командировочные расходы	190.373	333.394
Связь и информационные услуги	183.232	160.548
Профессиональные услуги	147.005	142.460
Расходный материал и канцелярские товары	120.060	109.622
Благотворительность	38.883	219.946
Обучение сотрудников	2.928	60.104
Прочее	222.833	429.326
	25.782.098	17.103.823

26. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	1.605.462
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	(11.794)	72
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	21.124.613	(222.441)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	21.112.819	1.383.093

В течение 2017 и 2016 годов применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в финансовой отчётности:

	2017 год	2016 год
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(151.452.263)	6.832.691
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	(30.290.453)	1.366.538
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	(11.794)	72
Необлагаемые доходы	—	(741.781)
Доходы от реализации ценных бумаг	—	—
Невычитаемые расходы	—	—
Отчисления на обесценение	51.076.734	—
Процентные расходы	232.864	406.924
Убытки от реализации ценных бумаг	54.115	—
Прочие расходы	51.353	351.340
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21.112.819	1.383.093

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года, предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу составила 1.184.901 тысячу тенге (на 31 декабря 2016 года: текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу составили 27.008 тысяч тенге).

Требования и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Банк составляет расчет по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО. Стандартная ставка налога на прибыль для Банка в 2017 и 2016 годах составляла 20%.

В течение 2017 года в рамках Программы Банк передал в АСФК проблемные активы на общую сумму 588.727.492 тысячи тенге в обмен на денежные средства в размере 333.343.823 тысячи тенге (Примечания 6 и 8). Общая сумма отчислений в резерв под обесценение по данной сделке составила 255.383.669 тысяч тенге. Банк признал данные убытки в полном объеме как невычитаемые расходы, в результате чего возникла невычитаемая разница на сумму 51.076.734 тысячи тенге.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	2015 год	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно го дохода	2016 год	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2017 год
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	114.817	(114.817)	—	—	5.810.464	—	5.810.464
Резерв по отпускам	70.512	42.673	—	113.185	8.089	—	121.274
Средства банков и прочих финансовых институтов	130.309	(25.499)	—	104.810	(104.203)	—	607
Прочие финансовые обязательства	1.781	2.423	—	4.204	26.850	—	31.054
Отложенные налоговые активы	317.419	(95.220)	—	222.199	5.741.200	—	5.963.399
Основные средства и нематериальные активы	(4.800.339)	(282.339)	92.969	(4.989.709)	673.125	2.584.561	(1.732.023)
Производные финансовые активы	(600.000)	600.000	—	—	—	—	—
Субординированные облигации	—	—	—	—	(27.538.938)	—	(27.538.938)
Отложенные налоговые обязательства	(5.400.339)	317.661	92.969	(4.989.709)	(26.865.813)	2.584.561	(29.270.961)
Итого отложенные обязательства	(5.082.920)	222.441	92.969	(4.767.510)	(21.124.613)	2.584.561	(23.307.562)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес-сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенная сумма</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	41.382.420	12.117.214	53.499.634
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1.155.182	—	—	2.905.862	4.061.044
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	210.581.248	—	210.581.248
Кредиты клиентам	139.499.448	69.656.541	—	—	209.155.989
Основные средства	—	—	—	43.044.004	43.044.004
Нематериальные активы	—	—	—	529.720	529.720
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	1.184.901	1.184.901
Прочие активы	9.392.778	197.607	—	469.954	10.060.339
Итого активы сегментов	150.047.408	69.854.148	251.963.668	59.774.907	532.116.879
Обязательства					
Средства клиентов	101.598.677	118.781.719	—	—	220.380.396
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	—	4.994.427	—	4.994.427
Займы банков и прочих финансовых институтов	30.566.046	—	—	—	30.566.046
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	—	89.705.174	—	89.705.174
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	42.656.560	—	42.656.560
Субординированный долг	—	—	87.860.762	—	87.860.762
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	23.307.562	23.307.562
Прочие обязательства	59.807	65.466	16.068	1.103.488	1.244.829
Итого обязательства сегментов	132.224.530	118.847.185	225.232.991	24.411.050	500.715.756

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенная сумма</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	35.354.433	18.552.983	53.907.416
Средства в банках и прочих финансовых институтах	478.386	—	—	13.784.118	14.262.504
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	86.565.504	—	86.565.504
Кредиты клиентам	662.164.343	139.608.588	—	—	801.772.931
Основные средства	—	—	—	57.715.566	57.715.566
Нематериальные активы	—	—	—	699.956	699.956
Прочие активы	1.197.829	507.442	—	4.381.542	6.086.813
Итого активы сегментов	663.840.558	140.116.030	121.919.937	95.134.165	1.021.010.690
Обязательства					
Средства клиентов	564.518.173	212.336.434	9.671.059	—	786.525.666
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	—	25.260.772	—	25.260.772
Займы банков и прочих финансовых институтов	59.263.603	—	—	—	59.263.603
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	—	1.761.828	—	1.761.828
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	42.537.079	—	42.537.079
Субординированный долг	—	—	11.408.335	—	11.408.335
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	4.767.510	4.767.510
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	27.008	27.008
Прочие обязательства	60.610	164.550	5.852.934	1.157.286	7.235.380
Итого обязательства сегментов	623.842.386	212.500.984	96.492.007	5.951.804	938.787.181

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Сегментный анализ (продолжение)

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

В Банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес-сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает, либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет Банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а также определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Нераспределенная сумма	Итого
Процентные доходы	73.748.527	16.354.456	4.904.131	—	95.007.114
Процентные расходы	(29.168.286)	(11.571.711)	(19.429.997)	(472.495)	(60.642.489)
Чистые процентные доходы	44.580.241	4.782.745	(14.525.866)	(472.495)	34.364.625
Отчисления в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(229.876.001)	(66.315.215)	(9.791.827)	—	(305.983.043)
Чистые процентные расходы после отчислений в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(185.295.760)	(61.532.470)	(24.317.693)	(472.495)	(271.618.418)
Комиссионные доходы	3.275.001	1.116.254	—	—	4.391.255
Комиссионные расходы	(193.297)	(424.387)	(40.905)	—	(658.589)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	4.703.546	(2.647)	1.228.602	—	5.929.501
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	(3.449.537)	—	(3.449.537)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	730.146	—	730.146
Доход от первоначального признания выпущенных субординированных облигаций	—	—	137.926.332	—	137.926.332
Доход от реструктуризации кредитов клиентам	599.641	—	—	—	599.641
Прочие операционные доходы	336.712	92.409	—	118.853	547.974
Административные и прочие операционные расходы	—	—	—	(25.782.098)	(25.782.098)
Прочие расходы от обесценения	(11.747)	(39.370)	—	(17.353)	(68.470)
Расходы по корпоративному подходному налогу	—	—	—	(21.112.819)	(21.112.819)
Результат сегмента	(176.585.904)	(60.790.211)	112.076.945	(47.265.912)	(172.565.082)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Сегментный анализ (продолжение)

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенная сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	70.140.140	17.795.712	4.721.395	—	92.657.247
Процентные расходы	(31.818.237)	(9.436.703)	(16.418.544)	—	(57.673.484)
Чистые процентные доходы	38.321.903	8.359.009	(11.697.149)	—	34.983.763
Отчисления в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(8.481.342)	(3.346.369)	—	—	(11.827.711)
Чистые процентные доходы отчислений в резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29.840.561	5.012.640	(11.697.149)	—	23.156.052
Комиссионные доходы	4.135.013	528.022	101	—	4.663.136
Комиссионные расходы	(326.358)	(213.859)	(99.453)	—	(639.670)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3.170.561	—	3.160.926	—	6.331.487
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	(9.630.204)	—	(9.630.204)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	275.539	—	275.539
Доход от реструктуризации кредитов клиентам	1.294	—	—	—	1.294
Прочие операционные доходы	211.961	79.342	—	5.643	296.946
Административные и прочие операционные расходы	—	—	—	(17.103.823)	(17.103.823)
Прочие расходы от обесценения	(452.760)	(49.638)	—	(15.668)	(518.066)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	(1.383.093)	(1.383.093)
Результат сегмента	36.580.272	5.356.507	(17.990.240)	(18.496.941)	5.449.598

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риск ликвидности), операционных рисков, рисков информационных технологий и информационной безопасности, юридических и комплаенс рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

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

- лимиты по концентрации риска;
- лимиты по концентрации залогового обеспечения;
- лимиты по отраслевой концентрации;
- лимиты по географической концентрации.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

Управление кредитным риском также осуществляется путем использования скоринговых моделей и процедур при выдаче кредита.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа отчетов с использованием следующих показателей:

- результаты финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения, и
- ухудшившейся кредитоспособности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor's или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности Банка.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное РЕПО» и заимствований под залог ценных бумаг.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 29*.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК.

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Управление рисками (продолжение)*Валютный риск (продолжение)*

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	44.727.290	8.115.982	417.088	197.954	41.320	53.499.634
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4.061.044	—	—	—	—	4.061.044
Кредиты клиентам	130.678.921	78.347.713	—	129.355	—	209.155.989
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210.512.173	69.075	—	—	—	210.581.248
Прочие финансовые активы	9.466.827	48.029	49.581	25.948	—	9.590.385
	399.446.255	86.580.799	466.669	353.257	41.320	486.888.300
Обязательства						
Средства клиентов	71.068.200	147.674.541	1.380.543	223.933	33.179	220.380.396
Средства банков	4.993.809	—	—	618	—	4.994.427
Займы банков и других финансовых институтов	30.566.046	—	—	—	—	30.566.046
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	89.705.174	—	—	—	—	89.705.174
Долговые ценные бумаги выпущенные	42.656.560	—	—	—	—	42.656.560
Субординированные долги	81.186.271	6.674.491	—	—	—	87.860.762
Прочие финансовые обязательства	130.634	6.823	3.414	26	444	141.341
	320.306.694	154.355.855	1.383.957	224.577	33.623	476.304.706
Чистая валютная позиция	79.139.561	(67.775.056)	(917.288)	128.680	7.697	10.583.594
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	—	58.257.449	—	—	—	58.257.449
Чистая позиция	79.139.561	(9.517.607)	(917.288)	128.680	7.697	68.841.043

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19.534.741	30.346.339	3.454.847	493.509	77.980	53.907.416
Средства в банках и прочих финансовых институтах	488.386	12.675.974	1.098.144	—	—	14.262.504
Кредиты клиентам	382.867.815	402.574.659	147.738	16.182.719	—	801.772.931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34.210.640	51.635.274	719.590	—	—	86.565.504
Прочие финансовые активы	1.678.208	25.539	351	1.173	—	1.705.271
	438.779.790	497.257.785	5.420.670	16.677.401	77.980	958.213.626
Обязательства						
Средства клиентов	288.705.944	490.114.580	5.307.526	922.912	1.474.704	786.525.666
Средства банков и других финансовых институтов	10.824.449	13.374.650	1.061.137	536	—	25.260.772
Займы банков и других финансовых институтов	59.263.603	—	—	—	—	59.263.603
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	1.761.828	—	—	—	—	1.761.828
Долговые ценные бумаги выпущенные	42.537.079	—	—	—	—	42.537.079
Субординированный долг	5.037.100	6.371.235	—	—	—	11.408.335
Прочие финансовые обязательства	6.045.447	8.207	23.947	6	488	6.078.095
	414.175.450	509.868.672	6.392.610	923.454	1.475.192	932.835.378
Чистая валютная позиция	24.604.340	(12.610.887)	(971.940)	15.753.947	(1.397.212)	25.378.248
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	—	13.403.967	916.292	(15.542.821)	1.434.230	211.668
Чистая позиция	24.604.340	793.080	(55.648)	211.126	37.018	25.589.916

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности произведен на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился за вычетом налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	2017 год		2016 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	10,0	(761.409)	13,0	82.480
Евро	13,5	(499.067)	15,0	(6.678)

Валюта	2017 год		2016 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	(10,0)	761.409	(13,0)	(82.480)
Евро	(9,5)	69.714	(15,0)	6.678

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств, как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>До востребо- вания</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	22.680.972	6.287.077	61.696.698	20.361.192	95.619.335	28.976.433	2.574.713	238.196.420
Средства банков и других финансовых институтов	—	4.997.091	—	—	—	—	—	4.997.091
Займы банков и других финансовых институтов	30.566.046	—	—	—	—	—	—	30.566.046
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	89.942.555	—	—	—	—	—	89.942.555
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	521.550	1.855.254	2.226.305	8.905.218	46.706.941	—	60.215.268
Субординированный долг	—	1.659.955	3.919.723	4.703.667	23.465.208	24.093.579	294.391.010	352.233.142
Прочие финансовые обязательства	141.341	—	—	—	—	—	—	141.341
	53.388.359	103.408.228	67.471.675	27.291.164	127.989.761	99.776.953	296.965.723	776.291.863

В таблице ниже представлен анализ обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>До востребо- вания</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	232.014.866	50.803.410	209.477.808	151.653.035	121.162.647	52.413.572	6.698.269	824.223.607
Средства банков и других финансовых институтов	4.094.599	3.743.785	8.618.809	9.526.766	—	—	—	25.983.959
Займы банков и других финансовых институтов	—	1.283.953	28.187.756	1.317.793	7.682.627	6.616.087	23.805.107	68.893.323
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	1.778.052	—	—	—	—	—	1.778.052
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	519.471	1.855.254	2.226.305	8.905.218	50.939.970	—	64.446.218
Субординированный долг	—	173.363	341.763	410.116	1.640.463	12.208.656	—	14.774.361
Прочие финансовые обязательства	6.078.094	—	—	—	—	—	—	6.078.094
	242.187.559	58.302.034	248.481.390	165.134.015	139.390.955	122.178.285	30.503.376	1.006.177.614

Анализ ожидаемых сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен в *Примечании 33*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	46.009.377	7.258.694	231.563	53.499.634
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.083.182	1.977.862	—	4.061.044
Кредиты клиентам	209.023.147	13.761	119.081	209.155.989
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210.581.248	—	—	210.581.248
Основные средства	43.044.004	—	—	43.044.004
Нематериальные активы	529.720	—	—	529.720
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1.184.901	—	—	1.184.901
Прочие активы	10.037.562	22.777	—	10.060.339
Итого активов	522.493.141	9.273.094	350.644	532.116.879
Обязательства				
Средства клиентов	214.776.008	485.170	5.119.218	220.380.396
Средства банков и других финансовых институтов	4.993.809	—	618	4.994.427
Займы банков и других финансовых институтов	30.566.046	—	—	30.566.046
Кредиторская задолженность по договорам «РФИО»	89.705.174	—	—	89.705.174
Выпущенные долговые ценные бумаги	42.656.560	—	—	42.656.560
Субординированный долг	87.860.762	—	—	87.860.762
Отложенные налоговые обязательства	23.307.562	—	—	23.307.562
Прочие обязательства	1.241.874	2.621	334	1.244.829
Итого обязательств	495.107.795	487.791	5.120.170	500.715.756
Чистая балансовая позиция	27.385.346	8.785.303	(4.769.526)	31.401.123

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32.542.503	20.734.770	630.143	53.907.416
Средства в банках и прочих финансовых институтах	14.000.038	262.466	—	14.262.504
Кредиты клиентам	801.772.252	231	448	801.772.931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72.742.684	12.953.132	869.688	86.565.504
Основные средства	57.715.566	—	—	57.715.566
Нематериальные активы	699.956	—	—	699.956
Прочие активы	6.016.810	21.611	48.392	6.086.813
Итого активов	985.489.809	33.972.210	1.548.671	1.021.010.690
Обязательства				
Средства клиентов	773.662.414	6.908.373	5.954.879	786.525.666
Средства банков и других финансовых институтов	25.260.236	—	536	25.260.772
Займы банков и других финансовых институтов	59.263.603	—	—	59.263.603
Кредиторская задолженность по договорам «РФИО»	1.761.828	—	—	1.761.828
Долговые ценные бумаги выпущенные	42.537.079	—	—	42.537.079
Субординированный долг	11.408.335	—	—	11.408.335
Отложенное налоговое обязательство	4.767.510	—	—	4.767.510
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	27.008	—	—	27.008
Прочие обязательства	7.230.648	4.474	258	7.235.380
Итого обязательств	925.918.661	6.912.847	5.955.673	938.787.181
Чистая балансовая позиция	59.571.148	27.059.363	(4.407.002)	82.223.509

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2017 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

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. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых 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. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчётность может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	55.783.610	98.076.052
Финансовые гарантии	43.155.455	69.267.706
	98.939.065	167.343.758
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	434.287	587.406
От 1 года до 5 лет	861.840	916.163
	1.296.127	1.503.569
Обязательства по капитальным затратам (Примечание 17)	—	113.934
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	100.235.192	168.961.261
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения (Примечание 12)	(8.836.375)	(28.288.546)
Договорные и условные обязательства	91.398.817	140.672.715

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий. Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договора, как правило заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Методы оценки включают модели дисконтирование потоков денежных средств и оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие методы оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимым участником рынка.

Банк использует широко признанные модели для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов используются только общедоступные рыночные данные не требующие суждений и оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные доступны на рынке для обращающихся долговых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как валютные свопы.

Для более сложных финансовых инструментов Банк использует модели дисконтирования потоков денежных средств, используя в данных моделях данные, которые могут не являться общедоступными рыночными данными, могут являться производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Оценка кредитного портфеля, для которого отсутствует активный рынок произведена на использовании ненаблюдаемых исходных данных.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам в национальной и иностранной валюте, использовались ставки дисконтирования в диапазонах от 13% до 15,4% и от 5,4% до 6,9% годовых, соответственно (на 31 декабря 2016 года: от 11% до 15% годовых и от 6,8% до 14,4% годовых, соответственно);
- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам в национальной и иностранной валюте, использовались ставки дисконтирования в диапазонах от 9,5% до 25,2% годовых и от 18,3% до 19,4% годовых, соответственно (на 31 декабря 2016 года: от 9% до 22% годовых и от 9,3% до 18,4%, соответственно).

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд, и средств банков и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким инструментам на рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости кредитов клиентам была осуществлена посредством дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием средних рыночных ставок на конец года, а также с использованием модели чистой приведенной к текущему моменту стоимости по обесцененным кредитам клиентов.

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210.581.248	—	—	210.581.248
	210.581.248	—	—	210.581.248

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86.565.504	—	—	86.565.504
	86.565.504	—	—	86.565.504

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедли- вая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризна- нный (убыток)/ прибыль
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	53.499.634	—	53.499.634	53.499.634	—
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	4.061.044	—	4.061.044	4.061.044	—
Кредиты клиентам	—	—	232.206.824	232.206.824	209.155.989	23.050.835
Прочие финансовые активы	—	—	9.590.385	9.590.385	9.590.385	—
	—	57.560.678	241.797.209	299.357.887	276.307.052	23.050.835
Обязательства						
Средства клиентов	—	220.380.396	—	220.380.396	220.380.396	—
Средства банков и финансовых институтов	—	4.994.427	—	4.994.427	4.994.427	—
Займы банков и финансовых институтов	—	30.566.046	—	30.566.046	30.566.046	—
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	89.705.174	—	89.705.174	89.705.174	—
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	42.014.405	—	42.014.405	42.656.560	642.155
Субординированный долг	—	—	87.860.762	87.860.762	87.860.762	—
Прочие финансовые обязательства	—	—	141.341	141.341	141.341	—
	—	387.660.448	88.002.103	475.662.551	476.304.706	642.155
						23.692.990

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедли- вая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непри- знанный (убыток)/ прибыль
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	53.907.416	—	53.907.416	53.907.416	—
Средства в банках прочих финансовых институтах	—	14.262.504	—	14.262.504	14.262.504	—
Кредиты клиентам	—	—	832.557.275	832.557.275	801.772.933	30.784.342
Прочие финансовые активы	—	—	1.705.271	1.705.271	1.705.271	—
	—	68.169.920	834.262.546	902.432.466	871.648.124	30.784.342
Обязательства						
Средства клиентов	—	786.525.666	—	786.525.666	786.525.666	—
Средства банков и финансовых институтов	—	25.260.772	—	25.260.772	25.260.772	—
Займы банков и финансовых институтов	—	59.266.921	—	59.266.921	59.263.603	(3.318)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	1.761.828	—	1.761.828	1.761.828	—
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	41.672.521	—	41.672.521	42.537.079	864.558
Субординированный долг	—	—	11.659.392	11.659.392	11.408.335	(251.057)
Прочие финансовые обязательства	—	—	6.078.094	6.078.094	6.078.094	—
	—	914.487.708	17.737.486	932.225.194	932.835.377	610.183
						30.174.159

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам связанных сторон составили:

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Конечный участник	Материн-ская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Конечный участник	Материн-ская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Кредиты клиентам	—	—	—	—	2.297	—	—	—	237.315	275.480
Средства клиентов	4.065.986	33.390	2.837.173	37.564	1.092.692	—	—	—	3.951.324	1.809.872
Прочие активы	—	—	8.708.700	—	—	—	—	—	—	—

Операции со связанными сторонами за 2016 и 2017 годы и соответствующие средние эффективные процентные ставки были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Конечный участник	Материн-ская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Конечный участник	Материн-ская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	—	—	—	26.696	30.991	—	—	—	28.583	33.300
Процентные расходы	4.138	97	133.787	124.117	96.235	—	—	—	96.978	85.810
Административные и прочие операционные расходы	—	—	—	669.567	—	—	—	—	709.560	—
Кредиты клиентам	—	—	—	13%	13%	—	—	—	11-24%	11-24%
Средства клиентов	0,05%-14%	0,05%-14%	0,05%-14%	0,05%-14%	0,05%-14%	—	—	—	1-15%	1-14%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	Субординированные займы	Итого обязательства
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	55.092.849	5.036.836	6.158.966	66.288.651
Поступления	—	—	376.722	376.722
Погашения	(12.589.000)	—	—	(12.589.000)
Курсовые разницы	—	—	(133.572)	(133.572)
Прочее	33.230	264	(30.881)	2.613
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	42.537.079	5.037.100	6.371.235	53.945.414
Поступления	—	209.976.594	1.100.000	211.076.594
Дисконт при первоначальном признании справедливой стоимости	—	(137.926.332)	—	(137.926.332)
Курсовые разницы	—	—	(11.695)	(11.695)
Прочее	119.481	832.432	471.243	1.423.156
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	42.656.560	77.919.794	7.930.783	128.507.137

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности, раскрытое в отчете о движении денежных средств за 2017 год, включает в себя выплату денежных средств в размере 5.504.402 тысячи тенге по долговым ценным бумагам, выпущенным Банком в 2013 году со сроком погашения 27 декабря 2016 года. Банк погасил данные обязательства в течение 10 дней после наступления даты погашения в соответствии с условиями выпуска. На 31 декабря 2016 года данные обязательства были включены в состав Прочих обязательств (Примечание 17).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 год			2016 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	53.499.634	—	53.499.634	53.907.416	—	53.907.416
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1.155.182	2.905.862	4.061.044	12.978.750	1.283.754	14.262.504
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	210.577.065	4.183	210.581.248	24.614.815	61.950.689	86.565.504
Кредиты клиентам	90.171.465	118.984.524	209.155.989	446.380.075	355.392.856	801.772.931
Основные средства	—	43.044.004	43.044.004	—	57.715.566	57.715.566
Нематериальные активы	—	529.720	529.720	—	699.956	699.956
Текущие активы по корпоративному подходному налогу	—	1.184.901	1.184.901	—	—	—
Прочие активы	9.367.599	692.740	10.060.339	4.333.367	1.753.446	6.086.813
Итого активы	364.770.945	167.345.934	532.116.879	542.214.423	478.796.267	1.021.010.690
Обязательства						
Средства клиентов	104.929.648	115.450.748	220.380.396	631.492.334	155.033.332	786.525.666
Средства банков и прочих финансовых институтов	4.994.427	—	4.994.427	22.605.919	2.654.853	25.260.772
Займы банков и прочих финансовых институтов	30.566.046	—	30.566.046	29.523.546	29.740.057	59.263.603
Кредиторская задолженность по договорам «РФИО»	89.705.174	—	89.705.174	1.761.828	—	1.761.828
Выпущенные долговые ценные бумаги	265.097	42.391.463	42.656.560	—	42.537.079	42.537.079
Субординированный долг	1.289.148	86.571.614	87.860.762	—	11.408.335	11.408.335
Отложенные налоговые обязательства	—	23.307.562	23.307.562	—	4.767.510	4.767.510
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	27.008	—	27.008
Прочие обязательства	1.216.613	28.216	1.244.829	7.235.380	—	7.235.380
Итого обязательства	232.966.153	267.749.603	500.715.756	692.646.015	246.141.166	938.787.181
Чистая позиция	131.804.792	(100.403.669)	31.401.123	(150.431.592)	232.655.101	82.223.509

34. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

34. Достаточность капитала (продолжение)

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5% в 2017 году (2016 год: не менее 5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 6,5% в 2017 году (2016 год: не менее 6%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8% в 2017 году (2016 год: не менее 7,5%).

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Основной капитал	28.381.588	77.157.936
Капитал первого уровня	32.881.588	81.657.936
Капитал второго уровня	219.082.538	10.311.095
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	(32.034.497)	—
Собственный капитал	219.929.629	91.969.031
Кредитный риск	328.547.759	1.010.309.505
Рыночный риск	34.080.288	5.444.262
Операционный риск	12.566.861	7.926.119
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,076	0,075
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0,088	0,080
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,586	0,090

35. События после отчетной даты

В соответствии с условиями Рамочного соглашения и Программы, в феврале 2018 года ТОО «КСС Финанс» произвел взнос в уставный капитал Банка на сумму 35.000.000 тысяч тенге, а Банк выпустил конвертируемые субординированные облигации на сумму 33.700.000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 4% годовых, которые были приобретены НБРК.

В марте 2018 года кредитный рейтинг Банка был повышен международным рейтинговым агентством «Standard & Poor's» до уровня «В».

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком и раскрывается в Отчете о финансовом положении в соответствии с Листинговыми правилами «Казахстанской фондовой биржи».

Расчет балансовой стоимости простой акции основывается на простых акциях, находящихся в обращении и чистых активах. По итогам отчетного года, закончившегося 31 декабря 2017 года, балансовая стоимость простой акции составила:

	(сумма в тыс.тенге)
Итого активы	532,116,879
Нематериальные активы	(529,720)
Итого обязательства	(500,715,756)
Уставный капитал, привилегированные акции	(2,654,069)
Чистые активы для простых акций	28,217,334
Количество простых акций	1,255,990,000
Балансовая стоимость одной простой акции, в тенге	22

По итогам отчетного года, закончившегося 31 декабря 2017 года, балансовая стоимость привилегированной акции составила:

	(сумма в тыс.тенге)
Уставный капитал, привилегированные акции	2,654,069
Долговой компонент привилегированных акций	1,845,931
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4,500,000
Количество привилегированных акций	450,000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, в тенге	10,000

Акентьева Н.Е.

Даулетбекова А.А.



Председатель Правления

Главный бухгалтер