

**Дочерний Банк Акционерное Общество  
«Сбербанк России»**

**Финансовая отчётность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2017 года,  
с отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о прибылях и убытках .....	2
Отчёт о совокупном доходе .....	3
Отчёт об изменениях в капитале .....	4
Отчёт о движении денежных средств .....	5

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
3. Основа подготовки финансовой отчётности .....	7
4. Основные положения учётной политики .....	7
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	18
6. Новые учетные положения .....	18
7. Существенные учётные суждения и оценки .....	23
8. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
9. Средства в кредитных учреждениях .....	25
10. Производные финансовые инструменты .....	25
11. Кредиты и авансы клиентам .....	26
12. Инвестиционные ценные бумаги .....	34
13. Основные средства .....	35
14. Нематериальные активы .....	36
14. Прочие финансовые и нефинансовые активы .....	36
16. Средства кредитных учреждений .....	37
17. Средства клиентов .....	38
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	39
19. Прочие финансовые и нефинансовые обязательства .....	39
20. Капитал .....	39
21. Процентные доходы и расходы .....	41
22. Комиссионные доходы и расходы .....	41
23. Административные и операционные расходы .....	42
24. Прочие доходы от восстановления резервов .....	42
25. Налогообложение .....	42
26. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции .....	44
27. Сегментный анализ .....	44
28. Договорные и условные обязательства .....	49
29. Управление рисками .....	50
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	68
31. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения .....	76
32. Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	77
33. Операции со связанными сторонами .....	79
34. Достаточность капитала .....	81



## Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

### Мнение

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

### Предмет аудита

Финансовая отчетность Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» включает:

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

### Основание для выражения мнения

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

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

### Независимость

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

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, А25D5F6

Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, [www.pwc.kz](http://www.pwc.kz)

## Отчет независимого аудитора (продолжение)

### Наша методология аудита

#### Краткий обзор

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

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

#### Существенность

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

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

<b>Существенность на уровне финансовой отчетности в целом</b>	1,750 миллионов тенге
<b>Как мы ее определили</b>	Существенность рассчитывается как 1% от общего дохода (процентный доход и комиссионный доход).
<b>Обоснование примененного уровня существенности</b>	Общий доход (процентный доход и комиссионный доход) является наиболее подходящим ориентиром для определения существенности в 2017 году, так как основной целью Банка является рост доли на рынке розничного и корпоративного кредитования и соответствующее увеличение процентного и комиссионного дохода.

## Отчет независимого аудитора (продолжение)

### Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Обесценение балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам.</i></p> <p>Мы сосредоточили свое внимание в этой области, так как руководство Банка принимает сложные и субъективные суждения в отношении сроков признания обесценения и оценки размера такого обесценения.</p> <p>В частности, мы сосредоточили внимание на основных допущениях и методологии расчета резерва по индивидуально оцениваемым кредитам и по коллективной оценке.</p> <p>Для корпоративного кредитного портфеля существенная доля резервов под обесценение рассчитывается индивидуально.</p> <p>Для розничного портфеля резерв под обесценение анализируется преимущественно на коллективной основе с использованием исторических ставок дефолтов и таблиц миграции.</p>	<p>Мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над данными по резерву на обесценение. В число этих контролей входили контроли по выявлению просроченных кредитов и авансов и прочие показатели, которые могли бы повлечь за собой обесценение, например, система автоматически рассчитывает штрафы на несвоевременную выплату основного долга и вознаграждения. Мы определили, что мы можем полагаться на данные элементы контроля в целях проведения аудита.</p> <p>Для индивидуально обесцененных кредитов, мы протестировали анализ обесценения (на основе выборок), используемый руководством. В частности, мы сконцентрировались на ожидаемых денежных потоках и прогнозах, на качестве и оценке залогов, на источнике ожидаемых восстановлений для остатков по кредитам, на накопленной истории дефолтов в конкретных отраслях промышленности. Наша работа включала в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Мы провели тестирование по существу и подробный анализ адекватности резерва под обесценение, признанного Банком по индивидуально значимым корпоративным заемщикам. Мы протестировали, были ли выявлены события обесценения своевременно, протестировали расчеты дисконтированных денежных потоков, проверили ожидаемые будущие денежные потоки, используемые руководством на предмет обоснованности, оспорили допущения и экспертную оценку и сравнили оценки с внешними данными, если таковые имелись;</li><li>• На выборочной основе, мы рассмотрели качество и стоимость залогового обеспечения по обесцененным кредитам, а также проверили и подтвердили оценочные отчеты об оценке залогов, осуществленных Банком.</li></ul> <p>Для резерва под обесценение, оцененного на основе коллективной модели провизий, мы протестировали основу и функциональность данной модели, а также используемые в ней данные и допущения.</p>

## Отчет независимого аудитора (продолжение)

Ключевой вопрос аудита (продолжение)	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>См. Примечание 7 и Примечание 11 прилагаемой финансовой отчетности, в которых представлена информация о критических учетных оценках и суждениях относительно резерва под обесценение и раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.</p>	<p>Наша работа включала в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Мы сравнили основные допущения с нашими знаниями и опытом в банковской сфере и сфере финансовых рынков;</li><li>• Мы произвели пересчет и проверили арифметическую корректность модели, используемой для расчета обесценения на коллективной основе, включая таблицу миграции в розничном портфеле, а также вероятность дефолта и убытков в случае дефолта в корпоративном портфеле;</li><li>• Мы проверили, включены ли все потенциальные признаки обесценения руководством в анализе обесценения.</li></ul> <p>В некоторых случаях провизий под обесценение наши выводы отличались от выводов руководства.</p> <p>На наш взгляд, различия были в пределах разумного диапазона результатов в контексте всех кредитов и авансов, принимая во внимание неопределенности, раскрытые в финансовой отчетности.</p>
<p><i>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» раскрытие информации</i></p> <p>Международный стандарт финансовой отчетности 9, Финансовые инструменты (МСФО 9) вступает в силу для годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты. Учитывая значимость влияния нового стандарта, Банк разработал методологию оценки убытков по обесценению кредитов и методологию по классификации и оценке в соответствии с новым стандартом. В настоящее время Банк находится в процессе внедрения соответствующих систем, процессов и контролей.</p>	<p>При проверке раскрытия влияния нового стандарта на Банк, мы сосредоточили нашу работу на:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• надлежащей классификации и оценке финансовых инструментов; а также</li><li>• расчет резервов под обесценение кредитов с использованием новой методологии по ожидаемым кредитным убыткам.</li></ul> <p>Мы провели, помимо прочего, следующие процедуры аудита по существу:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Мы проанализировали новую учетную политику и методологию по обесценению кредитов и методологию по классификации и оценке, разработанные Банком, для оценки их соответствия МСФО 9;</li></ul>

## Отчет независимого аудитора (продолжение)

Ключевой вопрос аудита (продолжение)	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>См. Примечание 6 к прилагаемой финансовой отчетности, которое предоставляет количественную информацию, позволяющую ее пользователям понять ожидаемое влияние нового стандарта.</p> <p>Учитывая сложность требований МСФО 9 и значимость раскрытия влияния нового стандарта на финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, мы уделили особое внимание соответствующему раскрытию.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Мы проверили анализ контрактов, подготовленный Банком для целей классификации финансовых инструментов, и протестировали данный анализ на выборочной основе к контрактам. Мы оценили и протестировали на выборочной основе оценку финансовых инструментов.</li> <li>Мы оценили методологию, разработанную для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки, на соответствие с МСФО (IFRS) 9, сосредоточив внимание на таких аспектах, как: факторы для определения «значительного увеличения кредитного риска» и распределение кредитов по стадиям, оценке основных параметров по обесценению и прогнозной информации.</li> <li>Мы проверили что расчет резервов по кредитам производится в соответствии с методологиями оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9.</li> </ul>
	<p>Мы также выполнили процедуры, которые включали процедуры аудита по существу для проверки точности и полноты потока данных в и из модели расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, чтобы проверить целостность данных, используемых в расчетах.</p>
	<p>Рассматривая, как руководство провело учетную оценку и данные, на которых она основана, мы проверили соответствие метода оценки, полноту и точность используемых данных, математическую точность модели, используемую руководством, и обоснованность допущений руководства.</p>
	<p>Наша работа не привела к существенной корректировке раскрытий в аудируемой финансовой отчетности.</p>



## *Отчет независимого аудитора (продолжение)*

### *Прочая информация*

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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



## Отчет независимого аудитора (продолжение)

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

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

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

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования в отношении независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

## Отчет независимого аудитора (продолжение)

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

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

*PricewaterhouseCoopers LLP.*

15 марта 2018  
Алматы, Казахстан

Утверждено и подписано:

*Дана Инкарбекова*

Управляющий директор  
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

(Генеральная государственная лицензия  
Министерства Финансов Республики  
Казахстан №0000005 от 21 октября 1999  
года, Квалификационное свидетельство  
Аудитора № 0000492 от 18 января 2000  
года)

Подписано:

*Айгуль Ахметова*

Руководитель по аудиту  
Аудитор-исполнитель

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

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	427.325	381.183
Средства в кредитных учреждениях	9	13.120	6.561
Производные финансовые инструменты	10	17	49.146
Кредиты и авансы клиентам	11	1.028.676	892.185
Инвестиционные ценные бумаги:			
-имеющиеся в наличии для продажи	12	195.091	257.794
-удерживаемые до погашения	12	12.975	13.045
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	25	377	1.725
Основные средства	13	32.062	30.809
Нематериальные активы	14	15.905	11.681
Прочие финансовые активы	15	500	987
Прочие нефинансовые активы	15	11.285	5.289
<b>Итого активы</b>		<b>1.737.333</b>	<b>1.650.405</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	16	156.199	147.713
Средства корпоративных клиентов	17	627.561	623.237
Средства физических лиц	17	720.113	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	54.397	69.804
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	25	7.077	6.476
Прочие финансовые обязательства	19	7.407	6.447
Прочие нефинансовые обязательства	19	512	180
<b>Итого обязательства</b>		<b>1.573.266</b>	<b>1.501.417</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		91.464	80.246
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(2.790)	(6.651)
Резервный капитал	20	23.893	23.893
<b>Итого капитал</b>		<b>164.067</b>	<b>148.988</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1.737.333</b>	<b>1.650.405</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.



Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

15 марта 2018 года

## ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы	21	150.559	139.251
Процентные расходы	21	(73.450)	(69.181)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>77.109</b>	<b>70.070</b>
Отчисление на резервы под обесценение кредитного портфеля	11	(58.144)	(60.984)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>18.965</b>	<b>9.086</b>
Комиссионные доходы	22	25.797	25.586
Комиссионные расходы	22	(5.597)	(4.039)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		366	859
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		17.876	15.917
- переоценка валютных статей		3.180	2.884
Убытки по производным финансовым инструментам	10	(7.620)	(7.078)
Прочие операционные доходы		2.144	2.095
Прочие расходы		(2.411)	(2.060)
<b>Операционные доходы</b>		<b>52.700</b>	<b>43.250</b>
Административные и операционные расходы	23	(40.053)	(35.876)
Прочие (убытки)/ доходы от (ассигнования)/ восстановления резервов	24	(828)	715
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>11.819</b>	<b>8.089</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	25	(601)	(397)
<b>Прибыль за год</b>		<b>11.218</b>	<b>7.692</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	26	<b>873.74</b>	<b>599.11</b>

## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
<b>Прибыль за год</b>		<b>11.218</b>	<b>7.692</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
<b>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды</b>			
Нереализованные доходы/(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	4.227	(291)
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	20	(366)	(859)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	25	—	(307)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка) за отчётный период, за вычетом налогов</b>		<b>3.861</b>	<b>(1.457)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>15.079</b>	<b>6.235</b>

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Прочие фонды				Итого
		Уставный капитал	Резервный фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределённая прибыль	
На 1 января 2016 года		51.500	23.893	(5.194)	72.554	142.753
Прибыль за год		—	—	—	7.692	7.692
Прочий совокупный убыток за год	20	—	—	(1.457)	—	(1.457)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		—	—	(1.457)	7.692	6.235
На 31 декабря 2016 года		51.500	23.893	(6.651)	80.246	148.988
Прибыль за год		—	—	—	11.218	11.218
Прочий совокупный доход за год	20	—	—	3.861	—	3.861
<b>Итого совокупный доход за год</b>		—	—	3.861	11.218	15.079
На 31 декабря 2017 года		51.500	23.893	(2.790)	91.464	164.067



## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		121.976	108.910
Проценты уплаченные		(77.676)	(69.346)
Комиссии полученные		26.295	26.348
Комиссии уплаченные		(5.355)	(4.187)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		17.876	15.917
Прочие доходы полученные		2.144	2.095
Прочие расходы уплаченные		(2.411)	(2.060)
Административные и операционные расходы уплаченные		(14.221)	(12.076)
Расходы на содержание персонала		(21.874)	(19.040)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>46.754</b>	<b>46.561</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(6.657)	13.093
Производные финансовые инструменты		41.497	35.778
Кредиты и авансы клиентам		(175.607)	87.956
Прочие финансовые активы		1.228	—
Прочие активы		(6.411)	94
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений		7.660	29.228
Средства корпоративных клиентов		873	(115.861)
Средства физических лиц		60.940	138.980
Прочие финансовые обязательства		(133)	—
Прочие обязательства		1.475	(55)
<b>Чистое (расходование)/ поступление/ денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(28.381)</b>	<b>235.774</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		166	177
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(28.215)</b>	<b>235.951</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	13	(4.376)	(2.712)
Приобретение нематериальных активов	14	(5.814)	(4.940)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1.588.353)	(1.580.001)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1.677.448	1.441.371
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		763	(13.099)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>79.668</b>	<b>(159.381)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение облигаций		(15.289)	—
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(15.289)</b>	<b>—</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		9.978	7.057
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>46.142</b>	<b>83.627</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	8	381.183	297.556
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года</b>	<b>8</b>	<b>427.325</b>	<b>381.183</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 81 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Материнской компании является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 18 января 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Вклады физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов и 74 структурных подразделений (на 31 декабря 2016 года: 16 филиалов и 67 структурное подразделение), расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа 2015 – декабря 2017 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 332.33 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов финансовой отчетности. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. *Примечание 7.*

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

## 3. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости. Данная финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

## 4. Основные положения учётной политики

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные финансовые инструменты по их 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 уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, 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 отчётности 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 отчётного периода.

##### Финансовые активы

###### *Первоначальное признание*

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

###### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

###### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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 процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Финансовые активы (продолжение)

##### *Первоначальное признание (продолжение)*

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включённые ни в одну из двух вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, 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 убытки, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчёт о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в составе прибыли или убытка.

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, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, 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 и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, 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 отчёте о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

##### Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте 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 контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «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 процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибылях и убытках 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены 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 отчёте о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

##### Заёмные 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 путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК и Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

##### 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 административных и операционных расходов.

##### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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 тогда в случае:

- 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 данные исключительно 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.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

##### Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые 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 надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков 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 кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам*

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов и авансов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся 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 счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о прибылях и убытках.

*(В миллионах тенге, если не указано иное)*

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Средства в кредитных учреждениях и кредиты и авансы клиентам (продолжение)*

Приведённая 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. Расчёт приведённой 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 коллективной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учётом 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 коллективной 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, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых 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, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведённой стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признаётся в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как восстановление в отчёте о прибылях и убытках.

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчётную 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 её первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчёт о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчёт о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признаётся в прочем совокупном доходе.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)*

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 отчёте о прибылях и убытках.

##### *Реструктуризация кредитов*

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчёте о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заёмщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

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 отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- 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 передал практически все риски и выгоды от актива, либо 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 учёте 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 миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

###### *Финансовые активы (продолжение)*

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

###### *Финансовые обязательства*

Снятие с учёта 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 учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

##### **Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности 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: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

##### **Гарантии исполнения обязательств.**

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу 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. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу 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 отчётную дату.

Отложенный корпоративный подоходный налог 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.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибылях и убытках.

##### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта 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.

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

	<u>Годы</u>
Земля	—
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	7-13
Транспортные средства	10
Компьютерное оборудование	5-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### **4. Основные положения учётной политики (продолжение)**

##### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых 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 неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

##### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого 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 надёжности. Резервы отражены в составе прочих обязательств в отчёте о финансовом положении.

##### **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 расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

##### **Уставный капитал**

Простые 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.

##### **Сегментная отчётность**

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

##### **Условные активы и обязательства**

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



(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Признание доходов и расходов

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

##### *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 расчёте 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 выданным. 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 отчётности 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 определённого периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. 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 проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Основные положения учётной политики (продолжение)

##### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 года официальный курс КФБ составлял 332,33 тенге за 1 доллар США и 5,77 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2016 года: 333,29 тенге за 1 доллар США и 5.43 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

#### 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

*«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).* Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Новая информация раскрыта в *Примечании 16*.

*«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).*

*Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).*

#### 6. Новые учетные положения

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).*

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

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

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на ее финансовую отчетность. В таблице ниже приводится свертка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

(в миллионах тенге)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	427.325	—	—	—	—	427.325
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195.091	(173)	173	—	—	195.091
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12.975	—	—	—	—	12.975
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>			<b>208.066</b>	<b>(173)</b>	<b>173</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>208.066</b>
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13.120	(7)	—	—	—	13.113
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1.028.676	(31.975)	—	—	—	996.701
<b>Прочие финансовые активы</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	500	—	—	—	—	500
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>1.677.687</b>	<b>(32.155)</b>	<b>173</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1.645.705</b>

*(В миллионах тенге, если не указано иное)*

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Банком в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта. Банк разработал методологию оценки убытков по обеспечению кредитов и методологию по классификации и оценке в соответствии с новым стандартом. В настоящее время Банк находится в процессе внедрения соответствующих систем, процессов и контролей.

*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).*

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность, при этом существенного влияния не ожидается.

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).*

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

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).*

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

*КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).*

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Банку может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность, при этом существенного влияния не ожидается.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).*

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Новые учетные положения (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).*

Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность, при этом существенного влияния не ожидается.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

## 7. Существенные учётные суждения и оценки

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте 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 существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 30*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками 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 своё субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 15.470 миллионов тенге (2016: 10.780 миллионов тенге) соответственно. Дополнительная информация представлена в *Примечании 11*.

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Наличные средства	42.382	52.173
Остатки средств по счетам в НБРК	257.257	158.491
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	27.423	81.436
- Российской Федерации	10.772	26.788
- Стран Европейского Союза	8.695	4.295
- Республики Казахстан	879	1.085
- Китайской Народной Республики	6	4
Депозиты НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	24.012	39.051
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	55.899	17.860
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>427.325</b>	<b>381.183</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от его обязательств. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2017 года остатки средств по счетам в НБРК включают обязательные резервы в размере 14.368 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 11.657 миллионов тенге). На 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.124	4.645
Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	2.777	1.320
Средства, ограниченные в использовании	1.219	596
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>13.120</b>	<b>6.561</b>

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 12,5% (на 31 декабря 2016 года: АО «КазАгроФинанс» со ставкой 14,0-16,0%). Вклады, размещённые в других банках, включают вклады, размещённые в Национальном Банке Республики Казахстан в сумме 2.777 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.320 миллионов тенге).

## 10. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отраженную в финансовой отчётности. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	<i>31 декабря 2017 года</i>			<i>31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<b>Валютные контракты</b>						
Свопцион	–	–	–	106.653	49.146	–
Своп	4.700	17	–	–	–	–
<b>Итого производные активы</b>	<b>4.700</b>	<b>17</b>	<b>–</b>	<b>106.653</b>	<b>49.146</b>	<b>–</b>

### Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм. По состоянию на 31 декабря 2017 открытых договоров по свопционам у Банка не было.

### Своп

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям курса обмена валют. Банк обязуется купить, а продавец продать 4.700 миллионов тенге по курсу, зафиксированному в соглашении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	657.047	124.562	781.609
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	145.347	15.768	161.115
Жилищное кредитование физических лиц	111.942	5.802	117.744
Специализированное кредитование юридических лиц	89.461	3.391	92.852
Автокредитование физических лиц	29.172	889	30.061
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.032.969</b>	<b>150.412</b>	<b>1.183.381</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(67.806)	(86.899)	(154.705)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>965.163</b>	<b>63.513</b>	<b>1.028.676</b>

	31 декабря 2016 года		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	518.181	149.674	667.855
Специализированное кредитование юридических лиц	81.492	37.507	118.999
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	93.603	13.098	106.701
Жилищное кредитование физических лиц	78.031	4.050	82.081
Автокредитование физических лиц	23.658	694	24.352
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>794.965</b>	<b>205.023</b>	<b>999.988</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(27.873)	(79.930)	(107.803)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>767.092</b>	<b>125.093</b>	<b>892.185</b>

### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за годы, закончившиеся 31 декабря:

	Коммерческое кредитование	Специализированное кредитование	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2016 года	(61.853)	(8.566)	(6.233)	(1.303)	(205)	(78.160)
Отчисление за год	(53.607)	(5.942)	(1.232)	(248)	45	(60.984)
Списание за год	29.472	408	131	-	-	30.011
Курсовая разница	1.310	-	20	-	-	1.330
На 31 декабря 2016 года	(84.678)	(14.100)	(7.314)	(1.551)	(160)	(107.803)
Отчисление за год	(58.071)	(49)	60	(82)	(2)	(58.144)
Списание за год	10.917	824	447	-	-	12.188
Курсовая разница	(935)	-	(11)	-	-	(946)
На 31 декабря 2017 года	<b>(132.767)</b>	<b>(13.325)</b>	<b>(6.818)</b>	<b>(1.633)</b>	<b>(162)</b>	<b>(154.705)</b>

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость залога, удерживаемого Банком по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, составила 669.255 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 780.662 миллиона тенге). В соответствии с требованиями НБРК кредиты могут быть списаны только с согласия Правления, Совета Директоров и, в некоторых случаях, по решению суда.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы 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.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товарно-материальных запасов и гарантии третьих сторон;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов.

Руководство 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.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, такая недвижимость не используется Банком для собственных коммерческих целей.

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

<i>(в миллионах тенге)</i>	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<i>Специализированное кредитование юридических лиц</i>	<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>	<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	<i>Автокредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	3.510	298	79.886	2.588	459	86.741
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	12.719	979	47.120	107.450	408	168.676
- другими объектами недвижимости	202.854	32.746	14.679	4.102	2	254.383
- обращающимися ценными бумагами	3.026	-	-	-	-	3.026
- денежными депозитами	45.047	147	2.574	405	-	48.173
- прочими активами	326.218	42.529	10.038	1.566	29.030	409.381
- залогом прав требования по кредитным договорам организаций	55.468	2.828	-	-	-	58.296
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>648.842</b>	<b>79.527</b>	<b>154.297</b>	<b>116.111</b>	<b>29.899</b>	<b>1.028.676</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах тенге)</i>	<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<i>Специализированное кредитование юридических лиц</i>	<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>	<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	<i>Автокредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	18.628	1.709	39.968	3.259	616	64.180
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости	91.345	15.036	41.731	74.067	477	222.656
- другими объектами недвижимости	344.383	86.224	14.791	2.903	32	448.333
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- денежными депозитами	19.624	603	2.170	259	16	22.672
- прочими активами	109.194	1.327	729	42	23.052	134.344
- залогом прав требования по кредитным договорам организаций	-	-	-	-	-	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>583.174</b>	<b>104.899</b>	<b>99.389</b>	<b>80.530</b>	<b>24.193</b>	<b>892.185</b>

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах тенге)</i>	<i>Активы с избыточным обеспечением</i>		<i>Активы с недостаточным обеспечением</i>	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
- Коммерческое кредитование юридических лиц	606.196	5.223.014	42.646	23.292
- Специализированное кредитование юридических лиц	69.487	795.073	10.040	4.182
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	72.082	345.720	82.215	273
- Жилищное кредитование физических лиц	110.030	278.425	6.081	695
- Автокредитование физических лиц	29.883	74.404	16	2
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>887.678</b>	<b>6.716.636</b>	<b>140.998</b>	<b>28.444</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в миллионах тенге)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
- Коммерческое кредитование юридических лиц	549.098	3.903.537	34.077	7.519
- Специализированное кредитование юридических лиц	99.144	963.077	5.755	312
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	57.593	275.077	41.795	122
- Жилищное кредитование физических лиц	77.626	198.303	2.905	656
- Автокредитование физических лиц	24.165	55.095	27	13
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>807.626</b>	<b>5.395.088</b>	<b>84.559</b>	<b>8.621</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству

По состоянию на 31 декабря 2017 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 20,5 % (на 31 декабря 2016 года: 25,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 211,201 миллион тенге на 31 декабря 2017 (на 31 декабря 2016 года: 250,583 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	204.670	(51.378)	153.292	25,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7.243	(2.108)	5.135	29,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9.991	(4.073)	5.918	40,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	28.944	(27.737)	1.207	95,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.805	(457)	1.348	25,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	72.685	(43.701)	28.984	60,1
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>325.338</b>	<b>(129.454)</b>	<b>195.884</b>	<b>39,8</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	452.377	(3.291)	449.086	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.465	(19)	3.446	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	199	(1)	198	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	230	(2)	228	0,9
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>456.271</b>	<b>(3.313)</b>	<b>452.958</b>	<b>0,7</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>781.609</b>	<b>(132.767)</b>	<b>648.842</b>	<b>17,0</b>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	33.375	(11.462)	21.913	34,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	128	(26)	102	20,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.210	(1.451)	1.759	45,2
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>36.713</b>	<b>(12.939)</b>	<b>23.774</b>	<b>35,2</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	56.086	(386)	55.700	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	53	-	53	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>56.139</b>	<b>(386)</b>	<b>55.753</b>	<b>0,7</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>92.852</b>	<b>(13.325)</b>	<b>79.527</b>	<b>14,4</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>874.461</b>	<b>(146.092)</b>	<b>728.369</b>	<b>16,7</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов в до вычета резерва, %</i>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	1.112	(21)	1.091	1,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.357	(10)	1.347	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	149	(26)	123	17,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11	(2)	9	18,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	72	(29)	43	40,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.593	(374)	1.219	23,5
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>4.294</b>	<b>(462)</b>	<b>3.832</b>	<b>10,8</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	144.235	(1.045)	143.190	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.506	(40)	5.466	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.186	(10)	1.176	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	358	(3)	355	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	240	(220)	20	91,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.296	(5.038)	258	95,1
<b>Итого коллективно обесцененных кредитов</b>	<b>156.821</b>	<b>(6.356)</b>	<b>150.465</b>	<b>4,1</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>161.115</b>	<b>(6.818)</b>	<b>154.297</b>	<b>4,2</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	111.942	(200)	111.742	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.839	(7)	3.832	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	384	(16)	368	4,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	100	-	100	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	210	(200)	10	95,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.269	(1.210)	59	95,4
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>117.744</b>	<b>(1.633)</b>	<b>116.111</b>	<b>1,4</b>
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>117.744</b>	<b>(1.633)</b>	<b>116.111</b>	<b>1,4</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	29.172	(23)	29.149	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	664	(1)	663	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	63	-	63	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	17	-	17	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9	(9)	-	100
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	136	(129)	7	94,9
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>30.061</b>	<b>(162)</b>	<b>29.899</b>	<b>0,5</b>
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>30.061</b>	<b>(162)</b>	<b>29.899</b>	<b>0,5</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>308.920</b>	<b>(8.613)</b>	<b>300.307</b>	<b>2,8</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1.183.381</b>	<b>(154.705)</b>	<b>1.028.676</b>	<b>13,1</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	127.709	(19.429)	108.280	15,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.265	(14.957)	16.308	47,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	30.964	(9.677)	21.287	31,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3.305	(1.659)	1.646	50,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13.479	(5.880)	7.599	43,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	67.801	(30.177)	37.624	44,5
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>274.523</b>	<b>(81.779)</b>	<b>192.744</b>	<b>29,8</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	390.472	(2.879)	387.593	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.853	(21)	2.832	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7	-	7	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>393.332</b>	<b>(2.900)</b>	<b>390.432</b>	<b>0,7</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>667.855</b>	<b>(84.679)</b>	<b>583.176</b>	<b>12,7</b>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	24.668	(3.743)	20.925	15,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.562	(584)	5.978	8,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6.490	(89)	6.401	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.393	(40)	2.353	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	21.458	(9.220)	12.238	43,0
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>61.571</b>	<b>(13.676)</b>	<b>47.895</b>	<b>22,2</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	56.824	(419)	56.405	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	528	(4)	524	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	76	(1)	75	1,3
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>57.428</b>	<b>(424)</b>	<b>57.004</b>	<b>0,7</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>118.999</b>	<b>(14.100)</b>	<b>104.899</b>	<b>11,8</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>786.854</b>	<b>(98.779)</b>	<b>688.075</b>	<b>12,6</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Анализ кредитов клиентам по кредитному качеству (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	270	(10)	260	3,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	32	(32)	–	100
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36	(14)	22	38,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	745	(465)	280	62,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.542	(193)	1.349	12,5
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>2.625</b>	<b>(714)</b>	<b>1.911</b>	<b>27,2</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	93.333	(1.095)	92.238	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.051	(42)	3.009	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.199	(24)	1.175	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	590	(9)	581	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	479	(441)	38	92,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.424	(4.988)	436	92
<b>Итого коллективно обесцененных кредитов</b>	<b>104.076</b>	<b>(6.599)</b>	<b>97.477</b>	<b>6,3</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>106.701</b>	<b>(7.313)</b>	<b>99.388</b>	<b>6,9</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	614	(2)	612	0,3
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>614</b>	<b>(2)</b>	<b>612</b>	<b>0,3</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	77.417	(253)	77.164	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.793	(22)	1.771	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	608	(2)	606	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	301	(1)	300	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	236	(223)	13	94,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.112	(1.048)	64	94,2
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>81.467</b>	<b>(1.549)</b>	<b>79.918</b>	<b>1,9</b>
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>82.081</b>	<b>(1.551)</b>	<b>80.530</b>	<b>1,9</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	23.658	(43)	23.615	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	429	(1)	428	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	114	–	114	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	28	–	28	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14	(13)	1	92,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	109	(103)	6	94,5
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>24.352</b>	<b>(160)</b>	<b>24.192</b>	<b>0,7</b>
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>24.352</b>	<b>(160)</b>	<b>24.192</b>	<b>0,7</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>213.134</b>	<b>(9.024)</b>	<b>204.110</b>	<b>4,2</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>999.988</b>	<b>(107.803)</b>	<b>892.185</b>	<b>10,8</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	308.114	26,0	212.251	21,2
Торговля	237.711	20,1	141.162	14,1
Производство	187.735	15,9	185.253	18,5
Услуги	136.305	11,5	45.953	4,6
Транспорт	83.134	7,0	76.445	7,6
Операции с недвижимостью	81.798	6,9	65.104	6,5
Горнодобывающая промышленность	59.068	5,0	35.479	3,6
Строительство	33.330	2,8	53.895	5,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	29.888	2,5	113.353	11,3
Сельское хозяйство	20.606	1,7	66.554	6,7
Образование	4.262	0,4	734	0,1
Кредитные карты	806	0,1	883	0,1
Прочие	624	0,1	2.922	0,3
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1.183.381</b>	<b>100,0</b>	<b>999.988</b>	<b>100,0</b>

## 12. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Казахстанские государственные облигации	164.796	220.141
Корпоративные облигации	30.293	37.651
Акции, не имеющие котировок	2	2
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>195.091</b>	<b>257.794</b>

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчетную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Казахстанские государственные облигации	12.975	13.045
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>12.975</b>	<b>13.045</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 13. Основные средства

Движение основных средств за 2017 и 2016 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Компью- терное обо- рудование</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2015 года	20.076	7.846	12.971	627	–	41.520
Поступления	71	1.311	998	28	–	2.408
Выбытие	–	(433)	(454)	(39)	–	(926)
На 31 декабря 2016 года	20.147	8.724	13.515	616	–	43.002
Поступления	598	2.305	1.473	–	–	4.376
Выбытие	–	(145)	(194)	(33)	–	(372)
На 31 декабря 2017 года	20.745	10.884	14.794	583	–	47.006
<b>Накопленный износ</b>						
На 31 декабря 2015 года	(2.804)	(3.610)	(3.685)	(214)	–	(10.313)
Начисление	(255)	(1.002)	(1.357)	(66)	–	(2.680)
Выбытие	–	429	337	34	–	800
На 31 декабря 2016 года	(3.059)	(4.183)	(4.705)	(246)	–	(12.193)
Начисление	(259)	(1.308)	(1.429)	(62)	–	(3.058)
Выбытие	–	133	149	25	–	307
На 31 декабря 2017 года	(3.318)	(5.358)	(5.985)	(283)	–	(14.944)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2015 года	17.272	4.236	9.286	413	–	31.207
На 31 декабря 2016 года	17.088	4.541	8.810	370	–	30.809
На 31 декабря 2017 года	17.427	5.526	8.809	300	–	32.062

Первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании на 31 декабря 2017 года, составляет 198 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 302 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2017 и 2016 годы представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 31 декабря 2015 года	10.779
Поступления	4.259
На 31 декабря 2016 года	15.038
Поступления	5.814
Выбытие	(28)
На 31 декабря 2017 года	20.824
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2015 года	(2.336)
Начисление	(1.021)
На 31 декабря 2016 года	(3.357)
Начисление	(1.587)
Выбытие	25
На 31 декабря 2017 года	(4.919)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>	
На 31 декабря 2015 года	8.443
На 31 декабря 2016 года	11.681
На 31 декабря 2017 года	15.905

На 31 декабря 2017 и 2016 годов нематериальные активы в Банке состоят из программного обеспечения и лицензий.

#### 15. Прочие финансовые и нефинансовые активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	450	970
Прочие финансовые активы	50	17
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	500	987
<b>Активы предназначенные для продажи</b>	410	-
<b>Итого Активы предназначенные для продажи</b>	410	-
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторы по документарным расчетам	792	-
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	2.698	1.113
Запасы	1.302	1.632
Госпошлина	1.166	1.643
Авансы сотрудникам	29	425
Расходы будущих периодов	13	50
Монеты в пути	10	28
Прочие активы	6.312	1,344
Минус: резервы по прочим нефинансовым активам (Примечание 24)	(1.447)	(946)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	10.875	5.289

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2017 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 12 миллионов тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 1.649 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: авансы на приобретение компьютерного оборудования на сумму 432 миллиона тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 681 миллионов тенге).

На 31 декабря 2017 года запасы в основном включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 840 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 921 миллион тенге).

На 31 декабря 2017 года активы, предназначенные для продажи, представлены зданиями и оборудованием, полученным по договорам залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентам. Данные активы выставлены на продажу способом открытых торгов. По состоянию на 31 декабря 2016 года активов, предназначенных для продажи, не имелось.

Движение резервов по прочим активам за 2017 и 2016 годы раскрыто в *Примечании 24*.

## 16. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Корреспондентские счета	78.387	68.289
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	33.028	30.628
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	28.645	22.106
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	15.797	24.172
Займы, полученные от Материнской компании	342	2.518
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>156.199</b>	<b>147.713</b>

Остаток заемных средств на 1 января 2017 года составлял 69.405 миллионов тенге. Движение денежных средств в течение 2017 года составило 9.722 миллиона тенге. Движение по неденежным статьям представляет собой изменение в начисленных процентах и курсовой разницы в размере 297 миллионов тенге. Остаток заемных средств на 31 декабря 2017 года составил 79.424 миллиона тенге.

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2018-2035 годов (на 31 декабря 2016 года: до 2017-2035 годов) и процентной ставкой 1,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2016 года: 2,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международная Финансовая Корпорация (далее по тексту – «МФК»), Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты. По состоянию на 31 декабря 2016 годов у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Банк уведомил ЕБРР и МФК о данных нарушениях и попросил пересмотра условий. МФК предоставил Банку временный отказ от исполнения обязательств в отношении нарушенных коэффициентов до 14 мая 2017 года, с последующим продлением данного освобождения по срока погашения займа. По состоянию на 31 декабря 2017 года ввиду того, что у Банка имелось официальное освобождение от МФК от выполнения финансовых коэффициентов сумма в размере 1.548 миллионов тенге по договору с МФК, отражена в категории «от 6 месяцев до 1 года» в позиции Банка по ликвидности.

Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР, по состоянию на 31 декабря 2016 года займы в сумме 4.655 миллионов тенге, были отражены в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (*Примечание 29*). На 31 декабря 2017 займы от ЕБРР так же отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» в связи с нарушением ограничительных условий по договору данного займа в 2016 году. (*Примечание 29*).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчётные счета	56.321	16.913
Срочные депозиты	77.638	22.938
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие/расчётные счета	217.733	235.192
Срочные депозиты	275.869	348.194
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>627.561</b>	<b>623.237</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	94.593	75.954
Срочные вклады	625.520	571.606
<b>Средства физических лиц</b>	<b>720.113</b>	<b>647.560</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	7.485	9.244
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	56.210	91.227
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	4.298	5.728

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 31 декабря 2017 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 625.520 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 571.606 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 декабря 2017 года</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	133.751	21,3	73.488	11,7
Недвижимость и строительство	96.574	15,4	112.744	18,1
Торговля	80.712	12,9	72.532	11,6
Производство	70.005	11,2	53.237	8,6
Страхование и пенсионные фонды	68.821	11,0	86.403	13,9
Горнодобывающая промышленность	64.062	10,2	59.772	9,6
Нефтегазовая промышленность	45.239	7,2	97.152	15,6
Финансовая, инвестиционная деятельность	22.908	3,6	29.280	4,7
Транспорт и связь	21.036	3,4	22.192	3,6
Сельское хозяйство	7.055	1,1	6.222	1,0
Государственное управление	8.468	1,3	162	0
Прочее	8.930	1,4	10.053	1,6
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>627.561</b>	<b>100</b>	<b>623.237</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2017 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 30,3% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2016 года: 36,8%). На 31 декабря 2017 совокупный остаток средств таких клиентов составил 192.720 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 231.456 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций Банка на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2018-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,5%-8,5% годовых (на 31 декабря 2016 года: 6,25-10,0% годовых).

На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 54.397 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 69.804 миллионов тенге).

## 19. Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2.873	3.113
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	1.497	1.644
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	753	639
Начисление по неиспользованным отпускам	707	623
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	73	4
Прочее	1.504	424
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>7.407</b>	<b>6.447</b>

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 24)	289	26
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	59	133
Прочее	164	21
<b>Прочие обязательства</b>	<b>512</b>	<b>180</b>

## 20. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
<b>На 1 января 2017 года и 31 декабря 2017 года</b>	<b>12.839.114</b>	<b>38.661</b>	<b>12.839</b>	<b>51.500</b>

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2016 года: 12.838.826 выпущенные акции (99,99%).

	<i>Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2016 года</b>	(5.194)	23.893	18.699
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(291)	–	(291)
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(859)	–	(859)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 24)	(307)	–	(307)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	(6.651)	23.893	17.242
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.227	–	4.227
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(366)	–	(366)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 22)	–	–	–
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	(2.790)	23.893	21.103

Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года весь резервный фонд Банка был представлен динамическим резервом в размере 23,893 миллиона тенге.



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Кредиты и авансы клиентам	123.375	111.834
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	15.403
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17.322	-
Денежные средства и их эквиваленты	7.363	11.106
Средства в кредитных учреждениях	2.051	857
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	51
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	448	-
<b>Процентные доходы</b>	<b>150.559</b>	<b>139.251</b>
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(19.737)	(29.249)
Срочные вклады физических лиц	(36.499)	(25.717)
Средства кредитных учреждений	(9.644)	(5.998)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.331)	(5.237)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(2.115)	(1.779)
Операции «репо» с ценными бумагами	(124)	(1.201)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(73.450)</b>	<b>(69.181)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>77.109</b>	<b>70.070</b>

Начисленный процентный доход по индивидуально обеспеченным кредитам и авансам в 2017 году составил 28.080 миллионов тенге (2016: 15.279 миллионов тенге).

## 22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Расчётные операции	7.179	8.807
Операции с платёжными карточками	7.224	4.725
Документарные расчёты	1.656	3.978
Кассовые операции	4.385	3.621
Операции с иностранной валютой	1.806	2.035
Гарантии выданные	1.578	1.292
Прочее	1.969	1.128
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>25.797</b>	<b>25.586</b>
Обслуживание кредитных карточек	(4.157)	(2.726)
Расчётные операции	(1.011)	(680)
Гарантии принятые	(184)	(217)
Документарные расчёты	(88)	(120)
Рамбурсирование	(3)	(12)
Прочее	(154)	(284)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(5.597)</b>	<b>(4.039)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 23. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и другие выплаты	(19.426)	(17.823)
Отчисления на социальное обеспечение	(2.281)	(1.786)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(21.707)</b>	<b>(19.609)</b>
Износ и амортизация (Примечания 13, 14)	(4.644)	(3.701)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2.932)	(2.417)
Аренда	(1.442)	(1.721)
Транспорт и связь	(1.131)	(1.232)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.013)	(1.018)
Коммунальные расходы	(1.427)	(983)
Расходы по профессиональным услугам	(1.726)	(923)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(839)	(731)
Рекламные и маркетинговые услуги	(799)	(606)
Расходы на охрану и сигнализацию	(376)	(412)
Расходы на служебные командировки	(461)	(359)
Расходы по страхованию	(252)	(324)
Расходы на инкассацию	(380)	(320)
Прочее	(924)	(1.520)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(40.053)</b>	<b>(35.876)</b>

### 24. Прочие доходы от восстановления резервов

Движение в прочих доходах и резервах за 2017 и 2016 годы включает следующее:

	Гарантии и аккредитивы	Прочие нефинансо- вые активы	Итого
На 31 декабря 2015 года	(1.033)	(696)	(1.729)
Отчисление за год	1.015	(300)	715
Курсовая разница	(8)	50	42
На 31 декабря 2016 года	(26)	(946)	(972)
Отчисление за год	(262)	(566)	(828)
Курсовая разница	(1)	65	64
На 31 декабря 2017 года	(289)	(1.447)	(1.736)

На 31 декабря 2017 года прочие резервы включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 289 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 26 миллионов тенге), которые включены в состав прочих обязательств (Примечание 19) и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 1.447 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 946 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов (Примечание 15).

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

### 25. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	601	620
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	-	(223)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>601</b>	<b>397</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2017 и 2016 годах составляет 20,0%.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расхода по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>11.819</b>	<b>8.089</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>2.364</b>	<b>1.618</b>
<b>Доход, не подлежащий налогообложению</b>		
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(2.329)	(1.771)
Непризнанные доходы от списания штрафов и начисленных процентных доходов	142	134
Прочие невычитаемые расходы	424	416
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>601</b>	<b>397</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 377 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.725 миллионов тенге).

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>В составе</i>			<i>В составе</i>			
	<i>В отчёт о прибылях и убытках</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>		<i>В отчёт о прибылях и убытках</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>		
	2015 год	убытках	дохода	2016 год	убытках	дохода	2017 год
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	682	119	—	801	66	—	867
Начисленные расходы по вознаграждению	78	(28)	—	50	(16)	—	34
Перенесенные убытки от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	166	(166)	—	—	—	—	—
Реализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	118	—	118	(73)	—	45
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	307	—	(307)	—	—	—	—
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>1.233</b>	<b>43</b>	<b>(307)</b>	<b>969</b>	<b>(23)</b>	<b>—</b>	<b>946</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Основные средства и нематериальные активы	(2.128)	(663)	—	(2.791)	(578)	—	(3.369)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и гарантий	(4.654)	—	—	(4.654)	—	—	(4.654)
<b>Отложенные налоговое обязательство</b>	<b>(6.782)</b>	<b>(663)</b>	<b>—</b>	<b>(7.445)</b>	<b>(578)</b>	<b>—</b>	<b>(8.023)</b>
<b>Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто</b>	<b>(5.549)</b>	<b>(620)</b>	<b>(307)</b>	<b>(6.476)</b>	<b>(601)</b>	<b>—</b>	<b>(7.077)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	11.218	7.692
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	873,74	599,11

На 31 декабря 2017 и 2016 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость одной простой акции представлена ниже:

	<u>31 декабря 2017 года</u>			<u>31 декабря 2016 года</u>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
<b>Вид акций</b>						
Простые	12.839.114	148.162	11.539,89	12.839.114	137.307	10.694,43

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

## 27. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых 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.

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных учреждениях	–	13.120	–	13.120
Производные финансовые инструменты	–	–	17	17
Кредиты и авансы клиентам	300.307	728.369	–	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	195.091	195.091
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	12.975	12.975
Прочие финансовые активы	–	500	–	500
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>300.307</b>	<b>741.989</b>	<b>208.083</b>	<b>1.250.379</b>
Нераспределённые суммы				486.954
<b>Итого активов</b>				<b>1.737.333</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	–	156.199	–	156.199
Средства клиентов	720.113	627.561	–	1.347.674
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	29.737	29.737
Прочие обязательства	–	348	–	348
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>720.113</b>	<b>784.108</b>	<b>29.737</b>	<b>1.533.958</b>
Нераспределённые суммы				39.308
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.573.266</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>2017 год</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспределённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	38.332	85.043	27.184	–	150.559
Процентные расходы	(36.499)	(31.496)	(5.455)	–	(73.450)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.833</b>	<b>53.547</b>	<b>21.729</b>	<b>–</b>	<b>77.109</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(24)	(58.120)	–	–	(58.144)
<b>Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.809</b>	<b>(4.573)</b>	<b>21.729</b>	<b>–</b>	<b>18.965</b>
Комиссионные доходы	14.458	11.290	49	–	25.797
Комиссионные расходы	–	(5.503)	(94)	–	(5.597)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	366	–	366
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.106	17.950	–	–	21.056
Убытки по производным финансовым инструментам	–	–	(7.620)	–	(7.620)
Прочие операционные доходы	515	1.272	357	–	2.144
Прочие операционные расходы	(1.132)	(1.232)	(47)	–	(2.411)
Износ и амортизация	–	–	–	(4.644)	(4.644)
Административные и прочие операционные расходы	(16.623)	(18.100)	(686)	–	(35.409)
Прочие расходы от восстановления резерва	–	(828)	–	–	(828)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2.133</b>	<b>276</b>	<b>14.054</b>	<b>(4.644)</b>	<b>11.819</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(601)
<b>Прибыль за год</b>					<b>11.218</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных учреждениях	–	6.561	–	6.561
Производные финансовые инструменты	–	–	49.146	49.146
Кредиты и авансы клиентам	204.110	688.075	–	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	257.794	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	13.045	13.045
Прочие финансовые активы	–	970	–	970
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>204.110</b>	<b>695.606</b>	<b>319.985</b>	<b>1.219.701</b>
Нераспределённые суммы				430.704
<b>Итого активов</b>				<b>1.650.405</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	–	147.713	–	147.713
Средства клиентов	647.560	623.237	–	1.270.797
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.804	69.804
Прочие обязательства	–	107	–	107
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>647.560</b>	<b>771.057</b>	<b>69.804</b>	<b>1.488.421</b>
Нераспределённые суммы				12.996
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.501.417</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За 2016 год</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспределённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	27.714	84.120	27.417	–	139.251
Процентные расходы	(25.719)	(37.024)	(6.438)	–	(69.181)
<b>Чистый процентный доход</b>	1.995	47.096	20.979	–	70.070
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.434)	(59.550)	–	–	(60.984)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	561	(12.454)	20.979	–	9.086
Комиссионные доходы	8.041	17.522	23	–	25.586
Комиссионные расходы	(16)	(3.949)	(74)	–	(4.039)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	859	–	859
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.883	14.918	–	–	18.801
Убытки по производным финансовым инструментам	–	–	(7.078)	–	(7.078)
Прочие операционные доходы	351	1.194	550	–	2.095
Прочие операционные расходы	(897)	(1.067)	(96)	–	(2.060)
Износ и амортизация	–	–	–	(3.701)	(3.701)
Административные и прочие операционные расходы	(13.062)	(15.540)	(1.408)	(2.167)	(32.177)
Прочие доходы от восстановления резервов	–	717	–	–	717
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(1.139)</b>	<b>1.341</b>	<b>13.755</b>	<b>(5.868)</b>	<b>8.089</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(397)
<b>Прибыль за год</b>					<b>7.692</b>

### Прочая информация по сегментам

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Затраты на основные средства и нематериальные активы	69	1.113

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 47 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 159 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. У Банка нет клиентов, которые представляют десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2017 году (2016: нет клиентов).



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Договорные и условные обязательства

### Налоговое законодательство

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

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

Руководство Банка считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована. По мнению руководства Банка, Банк не понесет существенных убытков по текущим и потенциальным налоговым искам, превышающим резервы, сформированные в данной финансовой отчетности

### Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	191.149	154.997
Гарантии выданные	83.904	67.984
Аккредитивы	23.890	53.069
	<u>298.943</u>	<u>276.050</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	727	884
От 1 года до 5 лет	920	1.336
Более 5 лет	-	-
	<u>1.647</u>	<u>2.220</u>
Обязательства по капитальным затратам	1.741	14
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 24)	(289)	(26)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u>302.042</u>	<u>278.258</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	(60.508)	(96.955)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u>241.534</u>	<u>181.303</u>

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

### Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

### Управление ALM

Управление ALM отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Управление ALM и Управление казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности.

### Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

*(В миллионах тенге, если не указано иное)*

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

я всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта 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 ниже.

*Риски, связанные с денежными средствами и их эквивалентами*

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Остатки по счетам в НБРК, включая обяза- тельные резервы</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»</i>	<i>Депози-ты в других банках</i>	<i>Договоры обратного РЕПО с другими банками</i>	<i>Итого</i>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от AA- до AA+	—	8.658	—	—	8.658
- с рейтингом от A- до A+	—	23.330	—	—	23.330
- с рейтингом ниже A-	—	—	—	—	—
- с рейтингом от BBB- до BBB+	281.269	10.472	—	—	291.741
- с рейтингом от BB- до BB+	—	4.352	55.899	—	60.251
- с рейтингом от B- до B+	—	34	—	—	34
- не имеющие рейтинга	—	929	—	—	929
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>281.269</b>	<b>47.775</b>	<b>55.899</b>	<b>—</b>	<b>384.943</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Риски, связанные с денежными средствами и их эквивалентами (продолжение)*

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО с другими банками	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от AA- до AA+	–	1	70.670	–	70.671
- с рейтингом от A- до A+	–	14.402	–	–	14.402
- с рейтингом от BBB- до BBB+	197.542	20.455	–	–	217.997
- с рейтингом от BB- до BB+	–	6.935	14.954	–	21.889
- с рейтингом от B- до B+	–	183	1000	–	1.183
- не имеющие рейтинга	–	961	1.906	–	2.867
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>197.542</b>	<b>42.937</b>	<b>88.530</b>	<b>–</b>	<b>329.009</b>

*Риски, связанные с долговыми ценными бумагами*

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Казахстанские государственные облигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	164.796	–	2	164.798
- с рейтингом от BB- до BB+	–	30.293	–	30.293
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>164.796</b>	<b>30.293</b>	<b>2</b>	<b>195.091</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Казахстанские государственные облигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	220.140	–	2	220.142
- с рейтингом от BB- до BB+	–	37.652	–	37.652
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>220.140</b>	<b>37.652</b>	<b>2</b>	<b>257.794</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Риски, связанные с долговыми ценными бумагами (продолжение)*

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

	Казахстанские государствен- ные облигации	Корпора- тивные облигации	Акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12.975	—	—	12.975
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>12.975</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>12.975</b>

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

	Казахстанские государствен- ные облигации	Корпора- тивные облигации	Акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	13.045	—	—	13.045
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>13.045</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>13.045</b>

*Риски, связанные со средствами в кредитных учреждениях*

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Средства в кредитных учреждениях	Итого
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2.777	2.777
- не имеющие рейтинга	10.343	10.343
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>13.120</b>	<b>13.120</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Средства в кредитных учреждениях	Итого
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.320	1.320
- не имеющие рейтинга	5.241	5.241
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>6.561</b>	<b>6.561</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовой позиции на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов.

	<i>Непросро- ченные и необесце- ненные</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные</i>	<i>Индивиду- альнообесце- ненные</i>	<i>Обесце- ненные на коллектив- ной основе</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)</b>					
- Остатки средств по счетам НБРК	257.257	—	—	—	257.257
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	47.775	—	—	—	47.775
- Депозиты НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	24.012	—	—	—	24.012
- Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	55.899	—	—	—	55.899
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>					
- Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.124	—	—	—	9.124
- Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	2.777	—	—	—	2.777
- Средства, ограниченные в использовании	1.219	—	—	—	1.219
<b>Производные финансовые инструменты</b>	17	—	—	—	17
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
- Коммерческое кредитование юридических лиц	452.377	3.894	325.338	—	781.609
- Специализированное кредитование юридических лиц	56.086	53	36.713	—	92.852
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	144.235	7.050	4.294	5.536	161.115
- Жилищное кредитование физических лиц	111.942	4.323	—	1.479	117.744
- Автокредитование физических лиц	29.172	744	—	145	30.061
<b>Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Казахстанские государственные облигации	164.797	—	—	—	164.797
- Корпоративные облигации	30.293	—	—	—	30.293
- Акции	2	—	—	—	2
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>					
- Казахстанские государственные облигации	12.975	—	—	—	12.975
<b>Прочие финансовые активы</b>	500	—	—	—	500
<b>Итого</b>	<b>1.400.459</b>	<b>16.064</b>	<b>366.345</b>	<b>7.160</b>	<b>1.790.028</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	<i>Непросро- ченные и необесце- ненные</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные</i>	<i>Индивиду- альнообесце- ненные</i>	<i>Обесце- ненные на коллектив- ной основе</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)</b>					
- Остатки средств по счетам НБРК	158.491	-	-	-	158.491
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	113.608	-	-	-	113.608
- Депозиты НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	39.051	-	-	-	39.051
- Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	17.860	-	-	-	17.860
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>					
- Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4.645	-	-	-	4.645
- Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	1.320	-	-	-	1.320
- Средства, ограниченные в использовании	596	-	-	-	596
<b>Производные финансовые инструменты</b>	49.146	-	-	-	49.146
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
- Коммерческое кредитование юридических лиц	390.472	2.860	274.523	-	667.855
- Специализированное кредитование юридических лиц	56.824	604	61.571	-	118.999
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	93.333	4.840	2.625	5.903	106.701
- Жилищное кредитование физических лиц	77.417	2.702	614	1.348	82.081
- Автокредитование физических лиц	23.658	571	-	123	24.352
<b>Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Казахстанские государственные облигации	220.141	-	-	-	220.141
- Корпоративные облигации	37.651	-	-	-	37.651
- Акции	2	-	-	-	2
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>					
- Казахстанские государственные облигации	13.045	-	-	-	13.045
<b>Прочие финансовые активы</b>	987	-	-	-	987
<b>Итого</b>	<b>1.298.247</b>	<b>11.577</b>	<b>339.333</b>	<b>7.374</b>	<b>1.656.531</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>1 группа</i>	<i>2 группа</i>	<i>3 группа</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	139.746	268.795	43.837	452.378
Специализированное кредитование юридических лиц	11.465	37.684	6.936	56.085
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	–	20.121	124.115	144.236
Жилищное кредитование физических лиц	111.942	–	–	111.942
Автокредитование физических лиц	29.172	–	–	29.172
<b>Итого</b>	<b>292.325</b>	<b>326.600</b>	<b>174.888</b>	<b>793.813</b>

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Банка, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>1 группа</i>	<i>2 группа</i>	<i>3 группа</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	69.497	200.297	120.678	390.472
Специализированное кредитование юридических лиц	1.347	46.103	9.374	56.824
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	613	20.082	72.638	93.333
Жилищное кредитование физических лиц	77.417	–	–	77.417
Автокредитование физических лиц	23.658	–	–	23.658
<b>Итого</b>	<b>172.532</b>	<b>266.482</b>	<b>202.690</b>	<b>641.704</b>

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заёмщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заёмщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заёмщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заёмщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заёмщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заёмщика.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>				
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Коммерческое кредитование юридических лиц	3.465	199	230	3.894
Специализированное кредитование юридических лиц	53	–	–	53
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	5.506	1.186	358	7.050
Жилищное кредитование физических лиц	3.839	384	100	4.323
Автокредитование физических лиц	664	63	17	744
<b>Итого</b>	<b>13.527</b>	<b>1.832</b>	<b>705</b>	<b>16.064</b>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>				
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Коммерческое кредитование юридических лиц	2.853	7	–	2.860
Специализированное кредитование юридических лиц	528	–	76	604
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3.051	1.199	590	4.840
Жилищное кредитование физических лиц	1.793	608	301	2.702
Автокредитование физических лиц	429	114	28	571
<b>Итого</b>	<b>8.654</b>	<b>1.928</b>	<b>995</b>	<b>11.577</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов и авансов клиентам представлена в *Примечании 11*.

#### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

#### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе (продолжение)

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

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

	Казахстан	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	309.578	117.747	427.325
Средства в кредитных учреждениях	13.120	—	13.120
Производные финансовые инструменты	17	—	17
Кредиты и авансы клиентам	1.022.437	6.239	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194.315	776	195.091
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12.975	—	12.975
Прочие финансовые активы	500	—	500
<b>Итого активы</b>	<b>1.552.942</b>	<b>124.762</b>	<b>1.677.704</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	138.341	17.858	156.199
Средства корпоративных клиентов	618.556	9.005	627.561
Средства физических лиц	703.441	16.672	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	54.397	—	54.397
Прочие финансовые обязательства	7.407	—	7.407
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.522.142</b>	<b>43.535</b>	<b>1.565.677</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>30.800</b>	<b>81.227</b>	<b>112.027</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Неиспользованные кредитные линии	190.529	620	191.149
Финансовые гарантии выданные	79.408	4.496	83.904
Аккредитивы	23.890	—	23.890
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(263.027)</b>	<b>76.111</b>	<b>(186.916)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	253.727	127.456	381.183
Средства в кредитных учреждениях	6.541	20	6.561
Производные финансовые инструменты	49.146	–	49.146
Кредиты и авансы клиентам	888.551	3.634	892.185
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	257.114	680	257.794
- удерживаемые до погашения	13.045	–	13.045
Прочие финансовые активы	970	–	970
<b>Итого активы</b>	<b>1.469.094</b>	<b>131.790</b>	<b>1.600.884</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	120.582	27.131	147.713
Средства корпоративных клиентов	611.925	11.312	623.237
Средства физических лиц	631.720	15.840	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.804	–	69.804
Прочие финансовые обязательства	5.116	–	5.116
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.439.147</b>	<b>54.283</b>	<b>1.493.430</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>29.947</b>	<b>77.507</b>	<b>107.454</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Неиспользованные кредитные линии	149.620	6.011	155.631
Финансовые гарантии выданные	62.220	5.764	67.984
Аккредитивы	53.068	–	53.068
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(234.961)</b>	<b>65.732</b>	<b>(169.229)</b>

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента, исключая филиалы и представительства иностранных компаний. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных учреждений	83.234	10.083	39	13.853	14.791	48.033	170.033
Средства корпоративных клиентов	295.932	176.078	84.252	22.441	260	88.360	667.323
Средства физических лиц	113.960	41.346	274.643	332.829	—	5	762.783
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	832	20.962	41.659	—	—	63.453
Прочие финансовые обязательства	2.329	—	5.078	—	—	—	7.407
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>495.455</b>	<b>228.339</b>	<b>384.974</b>	<b>410.782</b>	<b>15.051</b>	<b>136.398</b>	<b>1.670.999</b>

У банка имеется финансовый актив в виде производного финансового инструмента. Отток денежных средств по договору производного финансового инструмента составит 4.683 миллионов тенге, в то время как приток средств ожидается в размере 4.700 миллионов тенге. Данные движения отражены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных учреждений	80.070	6.495	115	9.417	10.365	56.721	163.183
Средства корпоративных клиентов	281.861	170.496	79.105	45.204	729	90.244	667.639
Средства физических лиц	98.704	47.211	76.922	486.341	147	4	709.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1.028	16.197	28.614	38.312	—	84.151
Прочие финансовые обязательства	1.138	—	5.489	—	—	—	6.627
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>461.773</b>	<b>225.230</b>	<b>177.828</b>	<b>569.576</b>	<b>49.553</b>	<b>146.969</b>	<b>1.630.929</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2017 год	10.595	112.875	163.888	11.585	298.943
2016 год	12.171	104.847	150.611	8.421	276.050

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные гарантии классифицированы как «До востребования» в размере 18 миллионов тенге (2016: не имеется).

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	427.325	—	—	—	—	—	—	427.325
Средства в кредитных учреждениях	1.324	356	2.317	6.287	—	2.777	59	13.120
Производные финансовые инструменты	17	—	—	—	—	—	—	17
Кредиты и авансы клиентам	37.621	232.859	160.415	269.918	156.308	142.310	29.245	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	163.701	80	8.078	2.738	366	20.126	2	195.091
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.975	—	—	—	—	—	—	12.975
Прочие финансовые активы	500	—	—	—	—	—	—	500
<b>Итого активы</b>	<b>643.463</b>	<b>233.295</b>	<b>170.810</b>	<b>278.943</b>	<b>156.674</b>	<b>165.213</b>	<b>29.306</b>	<b>1.677.704</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	83.231	10.004	39	11.907	12.532	38.486	—	156.199
Средства корпоративных клиентов	295.894	172.425	81.898	21.331	214	55.799	—	627.561
Средства физических лиц	114.049	40.998	265.904	299.158	—	4	—	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	832	19.603	33.962	—	—	—	54.397
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	7.077	7.077
Прочие финансовые обязательства	2.329	—	5.078	—	—	—	—	7.407
<b>Итого обязательства</b>	<b>495.503</b>	<b>224.259</b>	<b>372.522</b>	<b>366.358</b>	<b>12.746</b>	<b>94.289</b>	<b>7.077</b>	<b>1.572.754</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2017 года</b>	<b>147.960</b>	<b>9.036</b>	<b>(201.712)</b>	<b>(87.415)</b>	<b>143.928</b>	<b>70.924</b>	<b>22.229</b>	<b>104.950</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>147.960</b>	<b>156.996</b>	<b>(44.716)</b>	<b>(132.131)</b>	<b>11.797</b>	<b>82.721</b>	<b>104.950</b>	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2017 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком от 6 месяцев до 3 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 17).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Отток денежных средств по договору производного финансового инструмента составит 4.683 миллионов тенге, в то время как приток средств ожидается в размере 4.700 миллионов тенге. Данные движения отражены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

В состав средств кредитных учреждений «До востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР в сумме 4.655 миллионов тенге, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 16)

### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлена анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	381.183	—	—	—	—	—	—	381.183
Средства в кредитных учреждениях	596	1	—	3	4.580	1.381	—	6.561
Производные финансовые	—	36.098	13.048	—	—	—	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	15.991	144.361	143.335	247.525	101.808	205.755	33.410	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	220.681	5.295	—	9.254	8.560	14.004	—	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	13.045	—	13.045
Прочие финансовые активы	987	—	—	—	—	—	—	987
<b>Итого активы</b>	<b>619.438</b>	<b>185.755</b>	<b>156.383</b>	<b>256.782</b>	<b>114.948</b>	<b>234.185</b>	<b>33.410</b>	<b>1.600.901</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	80.061	1.780	112	12.766	8.096	44.898	—	147.713
Средства корпоративных клиентов	281.822	167.516	76.865	41.321	729	54.984	—	623.237
Средства физических лиц	98.696	46.671	73.391	428.651	147	4	—	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1.028	15.272	24.658	28.846	—	—	69.804
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	6.476	6.476
Прочие финансовые обязательства	1.067	—	5.380	—	—	—	—	6.447
<b>Итого обязательства</b>	<b>461.646</b>	<b>216.995</b>	<b>171.020</b>	<b>507.396</b>	<b>37.818</b>	<b>99.886</b>	<b>6.476</b>	<b>1.501.237</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>157.792</b>	<b>(31.240)</b>	<b>(14.637)</b>	<b>(250.614)</b>	<b>77.130</b>	<b>134.299</b>	<b>26.934</b>	<b>99.664</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>157.792</b>	<b>126.552</b>	<b>111.915</b>	<b>(138.699)</b>	<b>(61.569)</b>	<b>72.730</b>	<b>99.664</b>	



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 и 2016 годов рассчитана путём переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2017 год			
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
Тенге	+100	415	1.233
Доллар США	+100	–	1.199
Евро	+100	25	6.419
Российский рубль	+100	–	–

  

2017 год			
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
Тенге	-100	(415)	(1.325)
Доллар США	-100	–	(1.278)
Евро	-100	(25)	(29)
Российский рубль	-100	–	–

  

2016 год			
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налогообложения</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
Тенге	+100	210	1.544
Доллар США	+100	949	2.058
Евро	+100	5	20
Российский рубль	+100	93	–

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

Валюта	2016 год		
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения	Чувствитель- ность капитала
Тенге	-100	(210)	(1.544)
Доллар США	-100	(949)	(2.058)
Евро	-100	(5)	(20)
Российский рубль	-100	(93)	—

### Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении; Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

Валюта	2017 год		2016 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	+15%	96	+13%	87
Евро	+20%	8	+15%	4
Российский рубль	+15%	30	+23%	42
Английский фунт стерлинг	+20%	(2)	+13%	—
Швейцарский франк	+15%	—	+15%	—

Валюта	2017 год		2016 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	-15%	(96)	-13%	(87)
Евро	-20%	(8)	-15%	(4)
Российский рубль	-15%	(30)	-19%	(35)
Английский фунт стерлинг	-20%	2	-23%	—
Швейцарский франк	-15%	—	-15%	—

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов воздействие изменения курсов иностранных валют на капитал незначительное.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	68.803	29.056	318.312	8.852	2.302	427.325
Средства в других банках	11.910	3	670	45	492	13.120
Производные финансовые инструменты	17	—	—	—	—	17
Кредиты и авансы клиентам	780.040	9.742	215.174	23.720	—	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	130.321	—	63.994	776	—	195.091
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	12.975	—	—	12.975
Прочие финансовые активы	271	2	183	44	—	500
<b>Итого активы</b>	<b>991.362</b>	<b>38.803</b>	<b>611.308</b>	<b>33.437</b>	<b>2.794</b>	<b>1.677.704</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	137.940	240	7.372	9.994	653	156.199
Средства корпоративных клиентов	394.904	18.991	200.684	12.187	795	627.561
Средства физических лиц	291.438	19.989	396.139	11.204	1.343	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	54.397	—	—	—	—	54.397
Обязательства по отложенному подоходному налогу	7077	—	—	—	—	7.077
Прочие финансовые обязательства	7.348	25	32	1	—	7.406
<b>Итого обязательства</b>	<b>893.104</b>	<b>39.245</b>	<b>604.227</b>	<b>33.386</b>	<b>2.791</b>	<b>1.572.753</b>
(Обязательства)/активы по производным финансовым инструментам	4.700	—	(4.683)	—	—	17
Обязательства кредитного характера	232.980	2.400	51.312	12.251	—	298.943
<b>Нетто-позиция</b>	<b>(130.022)</b>	<b>(2.842)</b>	<b>(48.914)</b>	<b>(12.200)</b>	<b>3</b>	<b>(193.975)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тенге	Российский рубль	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	69.529	23.230	268.512	16.936	2.976	381.183
Средства в кредитных учреждениях	5.484	552	525	—	—	6.561
Производные финансовые инструменты	48.079	—	1.067	—	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	584.239	9.428	274.008	24.510	—	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	206.575	—	50.539	680	—	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	13.045	—	—	13.045
Прочие финансовые активы	227	2	748	10	—	987
<b>Итого активы</b>	<b>914.133</b>	<b>33.212</b>	<b>608.444</b>	<b>42.136</b>	<b>2.976</b>	<b>1.600.901</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	132.012	559	3.811	10.557	774	147.713
Средства корпоративных клиентов	296.864	13.470	296.414	16.250	239	623.237
Средства физических лиц	196.944	19.003	414.287	15.327	1.999	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.804	—	—	—	—	69.804
Обязательства по отложенному подоходному налогу	6.476	—	—	—	—	6.476
Прочие финансовые обязательства	6.432	3	11	1	—	6.447
<b>Итого обязательства</b>	<b>708.532</b>	<b>33.035</b>	<b>714.523</b>	<b>42.135</b>	<b>3.012</b>	<b>1.501.237</b>
(Обязательства)/активы по производным финансовым инструментам	(106.653)	—	106.653	—	—	—
(Обязательства) кредитного характера	(171.459)	(2.044)	(93.100)	(9.447)	—	(276.050)
<b>Нетто позиция</b>	<b>(72.511)</b>	<b>(1.867)</b>	<b>(92.526)</b>	<b>(9.446)</b>	<b>(36)</b>	<b>(176.386)</b>

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				<i>Итого</i>
	<i>Дата оценки 31 декабря 2017 года</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты		—	—	17	17
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Казахстанские государственные облигации	164.796	—	—	—	164.796
- Корпоративные облигации	30.293	—	—	—	30.293
- Акции	—	—	2	—	2
Активы, предназначенные для продажи				410	410
Прочие финансовые активы					
- Документарные расчеты	—	—	—	273	273
- Дебиторы по гарантиям	—	—	—	117	117
- Прочее	—	—	—	110	110
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	42.382	—	—	—	42.382
- Остатки средств по счетам НБРК	257.257	—	—	—	257.257
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	47.775	—	—	—	47.775
- Депозиты НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	24.012	—	—	—	24.012
- Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	55.899	—	—	—	55.899
Средства в кредитных учреждениях					
- Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	—	—	—	9.124	9.124
- Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	—	—	—	2.777	2.777
- Средства, ограниченные в использовании	—	—	—	1.219	1.219
Кредиты клиентам					
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	—	662.821	662.821
- Специализированное кредитование юридических лиц	—	—	—	83.732	83.732
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	—	160.251	160.251
- Жилищное кредитование физических лиц	—	—	—	118.442	118.442
- Автокредитование физических лиц	—	—	—	32.062	32.062
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	13.146	—	—	—	13.146

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				<i>Итого</i>
	<i>Дата оценки 31 декабря 2017 года</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые с исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных учреждений					
- Корреспондентские счета		—	—	78.387	78.387
- Займы, полученные от прочих финансовых учреждений		—	—	33.028	33.028
- Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков		—	—	28.645	28.645
- Займы, полученные от международных финансовых учреждений		—	—	15.414	15.414
- Займы, полученные от Материнской компании		—	—	342	342
Средства клиентов					
- Средства корпоративных клиентов		—	—	640.736	640.736
- Средства физических лиц		—	—	772.235	772.235
Выпущенные долговые ценные бумаги		52.098	—	—	52.098
Прочие финансовые обязательства					
- Кредиторы по гарантиям		—	—	348	348
- Предоплаты		—	—	161	161
- Прочее		—	—	3	3

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активном рынке (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>		
<i>Дата оценки 31 декабря 2016 года</i>	<i>на активном рынке (Уровень 1)</i>	<i>исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>исходные данные (Уровень 3)</i>		
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты	—	—	49.146		49.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Казахстанские государственные облигации	220.141	—	—		220.141
- Корпоративные облигации	30.293	—	—		30.293
- Акции	—	2	—		2
Прочие финансовые активы					
- Документарные расчеты	—	—	782		782
- Дебиторы по гарантиям	—	—	117		117
- Прочее	—	—	88		88
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	52.173	—	—		52.173
- Остатки средств по счетам НБРК	158.491	—	—		158.491
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	113,608	—	—		113,608
- Депозиты НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	39.051	—	—		39.051
- Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	17.860	—	—		17.860
Средства в кредитных организациях					
- Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	—	—	4.645		4.645
- Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	—	—	1.320		1.320
- Средства, ограниченные в использовании	—	—	596		596
Кредиты клиентам	—	—	920.439		920.439
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	604.788		604.788
- Специализированное кредитование юридических лиц	—	—	106.384		106.384
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	101.825		101.825
- Жилищное кредитование физических лиц	—	—	82.461		82.461
- Автокредитование физических лиц	—	—	24.981		24.981
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
- Казахстанские государственные облигации	12.716	—	—		12.716

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки	Значительные	Значительные	
Дата	на	наблюдаемые	не наблюдаемые	
оценки	активных	с исходными	с исходными	
31 декабря	рынках	данные	данные	
2016 года	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций				
- Корреспондентские счета	-	-	68.289	68.289
- Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	-	-	31.161	31.161
- Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	-	-	21.526	21.526
- Займы, полученные от международных финансовых учреждений	-	-	24.089	24.089
- Займы, полученные от Материнской компании	-	-	2.518	2.518
Средства клиентов				
- Средства корпоративных клиентов	-	-	646.129	646.129
- Средства физических лиц	-	-	691.664	691.664
Выпущенные долговые ценные бумаги	66.118	-	-	66.118
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по гарантиям	-	-	107	107
- Предоплаты	-	-	50	50
- Прочее	-	-	23	23

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

#### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

#### Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### Кредиты и авансы клиентам и средства клиентов

Кредиты и авансы клиентам средства клиентов и средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим рыночным процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения



(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Средства банков учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства.

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

#### Изменения в категории активов и обязательств Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Остаток на 1 января	49.146	92.002
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7.620)	(7.078)
Приобретения	–	–
Предоплаты	–	2.537
Погашения	(41.509)	(38.315)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>17</b>	<b>49.146</b>

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2017 год</i>		<i>2016 год</i>	
	<i>Реализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Нереализованные убытки</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы/(расходы)</i>
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	(7.620)	–	38.315	(6.743)

#### Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Используемые исходные данные</i>	<i>Альтернативные допущения</i>
<b>Производные финансовые активы</b>				
- Свопционы		Модель дисконтированных денежных потоков	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

По состоянию на 31 декабря 2017 открытых валютных спопционов нет. По состоянию на 31 декабря 2016 года, Уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём переоценки условной суммы по курсу на отчётную дату.

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал допущение о вероятности не использования контрагентом опциона до окончания срока либо использование опциона контрагентом в середине срока свопциона.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	42.382	42.382	—	52.173	52.173	—
- Остатки средств по счетам НБРК	257.257	257.257	—	158.491	158.491	—
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	47.775	47.775	—	113.608	113.608	—
- Депозиты НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	24.012	24.012	—	39.051	39.051	—
- Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	55.899	55.899	—	17.860	17.860	—
Средства в кредитных учреждениях						
- Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.124	9.124	—	4.645	4.645	—
- Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	2.777	2.777	—	1.320	1.320	—
- Средства, ограниченные в использовании	1.219	1.219	—	596	596	—
Кредиты и авансы клиентам						
- Коммерческое кредитование юридических лиц	648.842	662.821	13.979	583.176	604.788	21.612
- Специализированное кредитование юридических лиц	79.527	83.732	4.205	104.899	106.384	1.485
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	154.297	160.251	5.954	99.388	101.825	2.437
- Жилищное кредитование физических лиц	116.111	118.442	2.331	80.530	82.461	1.931
- Автокредитование физических лиц	29.899	32.062	2.163	24.192	24.981	789
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Казахстанские государственные облигации	12.975	13.146	171	13.045	12.716	(329)
Активы, предназначенные для продажи						
- Прочие финансовые активы	410	410	—	—	—	—
- Документарные расчеты	273	273	—	782	782	—
- Дебиторы по гарантиям	117	117	—	117	117	—
- Прочее	110	110	—	88	88	—

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений						
- Корреспондентские счета	78.387	78.387	—	68.289	68.289	—
- Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	33.028	33.028	—	30.628	31.161	(533)
- Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	28.645	28.645	—	22.106	21.526	580
- Займы, полученные от международных финансовых учреждений	15.797	15.414	383	24.172	24.089	83
- Займы, полученные от Материнской компании	342	342	—	2.518	2.518	—
Средства клиентов						
- Средства корпоративных клиентов	627.561	640.736	(13.175)	623.237	646.129	(22.892)
- Средства физических лиц	720.113	772.235	(52.122)	647.560	691.664	(44.104)
Выпущенные долговые ценные бумаги	54.397	52.098	2.299	69.804	66.118	3.686
Прочие финансовые обязательства						
- Кредиторы по гарантиям	348	348	—	107	107	—
- Предоплаты	161	161	—	50	50	—
- Прочес	3	3	—	23	23	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(33.812)</b>			<b>(35.255)</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

#### Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>2017 год</i>	
		<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	
		<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	69	69
<b>Итого</b>		<b>69</b>	<b>69</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	69	69
<b>Итого</b>		<b>69</b>	<b>69</b>
<b>Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов</b>			
Справедливая стоимость активов	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	47	47
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	47	47
<b>Нетто-позиция</b>		<b>22</b>	<b>22</b>
	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>2016 год</i>	
		<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	
		<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость активов	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	91	91
<b>Итого</b>		<b>91</b>	<b>91</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	91	91
<b>Итого</b>		<b>91</b>	<b>91</b>
<b>Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов</b>			
Справедливая стоимость активов	Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК	72	72
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Средства кредитных учреждений	72	72
<b>Нетто-позиция</b>		<b>19</b>	<b>19</b>

#### Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от неё может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

#### Кредиты и авансы клиентам, переданные КИК

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля КИК с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному кредиту. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды по портфелю, и, следовательно, признание кредитов не было прекращено. Поэтому Банк продолжает признавать данные займы в качестве актива в отчете о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от кредитных учреждений, на такую же сумму. Балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2017 года составила 69 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 91 миллион тенге).

### 32. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и эквиваленты</i>					
<i>денежных средств</i>	427.325	—	—	—	427.325
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	—	—	17	17
<i>Средства в кредитных учреждениях</i>					
- Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.124	—	—	—	9.124
- Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	2.777	—	—	—	2.777
- Средства, отграниченные в использовании	1.219	—	—	—	1.219
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Коммерческое кредитование юридических лиц	648.842	—	—	—	648.842
- Специализированное кредитование юридических лиц	79.527	—	—	—	79.527
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	154.297	—	—	—	154.297
- Жилищное кредитование физических лиц	116.111	—	—	—	116.111
- Автокредитование физических лиц	29.899	—	—	—	29.899
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	—	195.091	—	—	195.091
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	—	—	12.975	—	12.975
<i>Прочие финансовые активы:</i>					
- Документарные расчеты	273	—	—	—	273
- Дебиторы по гарантиям	117	—	—	—	117
- Прочее	110	—	—	—	110
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1.469.621</b>	<b>195.091</b>	<b>12.975</b>	<b>17</b>	<b>1.677.704</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 32. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Удержи- ваемые до погаше- ния	Активы, отража- емые по справед- ливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и эквиваленты</i>					
<i>денежных средств</i>	381.183	—	—	—	381.183
<i>Производные финансовые инструменты</i>	—	—	—	49.146	49.146
<i>Средства в кредитных учреждениях</i>					
- Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4.645	—	—	—	4.645
- Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	1.320	—	—	—	1.320
- Средства, ограниченные в использовании	596	—	—	—	596
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Коммерческое кредитование юридических лиц	583.176	—	—	—	583.176
- Специализированное кредитование юридических лиц	104.899	—	—	—	104.899
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	99.388	—	—	—	99.388
- Жилищное кредитование физических лиц	80.530	—	—	—	80.530
- Автокредитование физических лиц	24.192	—	—	—	24.192
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	—	257.794	—	—	257.794
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	—	—	13.045	—	13.045
<i>Прочие финансовые активы:</i>					
- Документарные расчеты	782	—	—	—	782
- Дебиторы по гарантиям	117	—	—	—	117
- Прочее	88	—	—	—	88
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1.280.916</b>	<b>257.794</b>	<b>13.045</b>	<b>49.146</b>	<b>1.600.901</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

#### Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2017 и 2016 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	10.309	—	—	18.367	—	—
Средства в банках	1000	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	28	51	—	549	58
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	—	—	—	(4)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	28	51	—	545	58
Прочие активы	17	—	—	—	13	—
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	566	427	—	2.767	26	—
Средства клиентов	—	45	2.226	—	38	1.319
Обязательства кредитного характера	17.233	—	—	—	—	—

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные ставки	0%-9%	—	—	0,01-9,0%	—	—
<b>Средства в банках</b>						
Процентные ставки	8,5%	—	—	—	—	—
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Процентные ставки	—	11,6%	12%	—	10,0-11,6%	12,0%
<b>Средства кредитных учреждений</b>						
Процентные ставки	0%-9%	—	—	0-13,99%	—	—
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	—	0%-2,3%	0%-14%	—	0-10%	0,2-14,0%

### Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 год			2016 год		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	278	47	7	212	78	—
Процентные расходы	(180)	(3)	(179)	(146)	(2)	—
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	73	—	—	140	21	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(188)	—	—	(230)	—	—
Убытки по производным финансовым инструментам	(17)	—	—	(1.037)	—	—
Прочие комиссионные расходы	—	—	—	—	—	—

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 15 членам (2016 год: 14 членам) ключевого управленческого персонала:

	2017 год	2016 год
Долгосрочные вознаграждения	929	650
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	1.394	1.458
Выплаты в неденежной форме	51	59
Социальные отчисления и социальный налог	244	226
<b>Итого</b>	<b>2.618</b>	<b>2.393</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 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, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2017 года Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК 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.

##### Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 7.5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 8.5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

##### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК;
- коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК;
- коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	311	-
Капитал 1 уровня	150.613	136.263
Капитал 2 уровня	10.641	17.374
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>161.565</b>	<b>153.637</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.260.354	1.182.633
Коэффициент достаточности капитала k1-1	11,95%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	11,95%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала k2	12,77%	13,0%