

**АО «Цеснабанк»**

Неконсолидированная  
финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2017 года

## Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017	3
Аудиторский отчет независимых аудиторов	4-9
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	11
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14-15
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	16-114

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с представленным аудиторским отчетом независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудитора в отношении неконсолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» (далее – «Банк»).

Руководство отвечает за подготовку неконсолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке неконсолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор и применение соответствующей учетной политики;
- предоставление уместной, надежной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учетной политике;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать работу в качестве непрерывно функционирующего предприятия.

Руководство Банка несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 114, была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Таджияков Е.Б.  
Председатель Правления



г. Астана, Республика Казахстан  
26 апреля 2018 года

Багаутдинова Ю.М.  
Главный бухгалтер

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ АО «ЦЕСНАБАНК»

### Мнение

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

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<b>Обесценение кредитов, выданных клиентам (Примечание 3(ж (i)), 9, 17)</b>	
Руководство проводит оценку обесценения кредитов, выданных клиентам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными.	Наши аудиторские процедуры включали оценку и проверку ключевых средств контроля Банка в отношении оценки обесценения кредитов, в том числе контроля над процедурой одобрения кредитов, учета и мониторинга кредитов, выданных клиентам, а также оценку методик, исходных параметров и допущений, использованных Банком при проведении оценки обесценения на коллективной основе и
Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам (доля кредитов в совокупных активах Банка	

<p>составляет 80%), и связанной с этим неопределенности оценки, этот вопрос рассматривается как ключевой аудиторский риск.</p>	<p>определении достаточности формируемых резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, с помощью использования прогнозных величин возмещаемых потоков денежных средств, включая реализацию обеспечения.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, применявшимся для расчета специального резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы рассмотрели влияние существенного обесценения казахстанского тенге, произошедшего в 2015 году, на возможность взыскания кредитов, выданных в долларах США (на долю таких кредитов приходится 53,7% от общей суммы кредитов, выданных клиентам) по состоянию на 31 декабря 2017 года.</p> <p>Мы также тщательно проанализировали методологию, применявшуюся для определения размера резерва под обесценение на уровне портфеля для кредитов, выданных юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения.</p> <p>Мы провели сравнение допущений, использованных Банком, в отношении резервов под обесценение, оцениваемых на коллективной и на индивидуальной основе, с допущениями, использованными другими компаниями отрасли, финансовыми и экономическими данными, а также с нашими оценками ключевых исходных параметров. В рамках проведения данной процедуры мы тщательно проанализировали пересмотр Банком оценок и допущений в отношении уровня убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, оценки залогового обеспечения, ставок дисконтирования и экономических факторов, таких как обесценение казахстанского тенге по отношению к доллару США.</p>
<p>Оценка размера обесценения по всем кредитам, выданным физическим лицам, проводится на коллективной основе. Для этого применяются ключевые допущения о вероятности просрочки платежей по кредиту и последующего неисполнения обязательств (дефолта), о рыночной стоимости предоставленного залогового обеспечения и предполагаемом времени, и расходах по реализации залогового обеспечения, полученного Банком в счет погашения ссудной задолженности.</p>	<p>По вошедшим в выборку кредитам, подлежащим оценке на предмет обесценения на индивидуальной основе, и, в частности по тем кредитам, которые окажут наиболее существенное влияние на финансовую отчетность, мы детально рассмотрели допущения, использованные Банком в отношении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и имеющихся рыночных данных.</p> <p>Наше тестирование кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, включало перерасчет параметров, сделанных с помощью модели, и проверку вводимых в модель данных для оценки</p>

	<p>точности расчета модели коллективного обесценения. Мы критически оценили допущения, используемые в модели, с учетом нашего понимания деятельности Банка, его последующих показателей и текущей ситуации в отрасли. Мы сравнили данные фактические показатели с показателями, используемыми Банком, чтобы провести анализ обоснованности показателей, используемых при оценке обесценения на уровне портфеля. Мы также провели анализ допущений, используемых для оценки и прогнозирования расходов по реализации залогового обеспечения, сравнив их с последними фактическими результатами и другими рыночными данными.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
<p><b>Начисление процентного дохода (Примечание 3 (г (iv), 4),</b></p>	
<p>Процесс признания процентного дохода с использованием метода эффективной процентной ставки по обесцененным займам сложен и основывается на качестве основных исходных данных, которые подвергаются значительным суждениям, таким как сроки и суммы ожидаемых денежных потоков.</p> <p>Из-за вовлеченной сложности, мы определили риск неверного расчета процентного дохода по обесцененным займам, оцениваемым на индивидуальной основе, с использованием метода эффективной процентной ставки, как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы протестировали арифметическую точность начисления процентного дохода по эффективной процентной ставке в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка», повторно применяя расчет начисления и сравнивая их с бухгалтерскими записями на выборочной основе.</p> <p>На выборочной основе мы протестировали полноту и точность основных исходных данных, которые являются основами для начисления процентного дохода, включая сроки и суммы ожидаемых денежных потоков, эффективную процентную ставку и балансовую стоимость обесцененного займа.</p> <p>Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.</p>

## **Прочая информация**

(а) Аудит неконсолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 18 марта 2017 года содержал безусловно-положительное мнение.

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

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

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

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском 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;
- проводим оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



**Ответственность аудитора за аудит неконсолидированной финансовой отчетности (продолжение)**

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

  


Аудитор Куандыков Т.С.

Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000490  
выдано Квалификационной комиссией  
по аттестации аудиторов РК 10.10.2017 г.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан №15003448 от 19 февраля 2015 года на занятие аудиторской деятельностью

  
Директор Омаров Т.А.

ТОО «BDO Kazakhstan»  
Республика Казахстан, г. Алматы,  
Бостандыкский район, улица Габдуллина, дом 6



26 апреля 2018 года

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

	Приме- чания	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Процентные доходы	4	170,845	171,643
Процентные расходы	4	(107,694)	(98,678)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>63,151</b>	<b>72,965</b>
Комиссионные доходы	5	11,205	10,000
Комиссионные расходы	6	(1,638)	(1,275)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>9,567</b>	<b>8,725</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(329)	196
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(34)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	5,256	7,080
Доход от размещения субординированных облигаций		64,246	-
Прочие доходы		239	156
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>69,378</b>	<b>7,432</b>
Убытки от обесценения	9	(44,751)	(39,731)
Расходы на персонал	10	(17,349)	(16,461)
Прочие общие и административные расходы	11	(23,849)	(20,871)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(85,949)</b>	<b>(77,063)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>56,147</b>	<b>12,059</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(12,160)	(1,795)
<b>Прибыль за год</b>		<b>43,987</b>	<b>10,264</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		11	62
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		34	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>45</i>	<i>62</i>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>45</b>	<b>62</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>44,032</b>	<b>10,326</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая прибыль на акцию (тенге)		739	202
Разводненная прибыль на акцию (тенге)		739	-

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 114, была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Таджияков Е.Б.  
Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.  
Главный бухгалтер

	Примечания	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	124,898	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	14	10,915	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15	16,477	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	61,348	76,811
Кредиты, выданные клиентам	17	1,698,106	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	88,350	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		-	2,984
Основные средства и нематериальные активы	19	41,304	41,793
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	20	68,068	23,528
Текущий налоговый актив		2,445	150
Прочие активы	21	12,971	26,060
<b>Всего активов</b>		<b>2,124,882</b>	<b>2,081,835</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты, полученные от государственной компании	22	30,691	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	108,273	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15	14,041	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	24	1,570,893	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	25,295	35,181
Субординированный долг	26	96,677	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	27	50,022	62,139
Отложенное налоговое обязательство	12	16,556	4,380
Прочие обязательства	28	4,219	5,048
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,916,667</b>	<b>1,919,752</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	29	90,940	88,840
Дополнительный оплаченный капитал		2	2
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(101)	(146)
Резерв по общим банковским рискам		11,983	11,983
Динамический резерв		16,631	16,631
Нераспределенная прибыль		88,760	44,773
<b>Всего капитала</b>		<b>208,215</b>	<b>162,083</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>2,124,882</b>	<b>2,081,835</b>

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2017 г.</b> <b>млн. тенге</b>	<b>2016 г.</b> <b>млн. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	109,293	139,643
Процентные расходы	(106,876)	(95,191)
Комиссионные доходы	11,098	10,133
Комиссионные расходы	(1,863)	(1,257)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(47)	28,343
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,395	8,842
Поступления по прочим доходам	235	159
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(37,580)	(34,780)
<b>Увеличение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,465	(5,093)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	2,982	(2,982)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	48,049	(47,161)
Кредиты, выданные клиентам	(105,773)	(122,529)
Прочие активы	10,298	(11,744)
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	(5,373)	3,673
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(51,455)	(56,583)
Текущие счета и депозиты клиентов	27,759	226,648
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(12,287)	62,097
Прочие обязательства	(44)	(583)
<b>Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(100,724)</b>	<b>101,635</b>
Подоходный налог уплаченный	(1,695)	(2,922)
<b>Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(102,419)</b>	<b>98,713</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,755,957)	(373,221)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,774,116	300,354
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(67,000)	(12,932)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	10,288	5,311
Приобретение инвестиций в дочерние и ассоциированные компании (Примечание 38)	(21,123)	(2,631)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,743)	(5,929)
Поступления от продажи основных средств	10	165
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(63,409)</b>	<b>(88,883)</b>

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Размещение субординированного долга (Примечание 38)	100,000	-
Погашение субординированного долга	-	(11)
Погашение долговых ценных бумаг(Примечание 38)	(10,000)	(10,000)
Поступление от выпуска акционерного капитала(Примечание 38)	2,100	29,600
<b>Чистое поступление денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>92,100</b>	<b>19,589</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(73,728)</b>	<b>29,419</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	5,698	(9,517)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	192,928	173,026
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 13)	<b>124,898</b>	<b>192,928</b>

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

<b>Капитал, причитающийся акционерам Банка</b>							
млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	88,840	2	(146)	11,983	16,631	44,773	162,083
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	43,987	43,987
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11	-	-	-	11
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	34	-	-	-	34
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	45	-	-	-	45
Всего прочего совокупного дохода	-	-	45	-	-	-	45
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	45	-	-	43,987	44,032
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале</b>							
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	2,100
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>2,100</b>	-	-	-	-	-	<b>2,100</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>90,940</b>	<b>2</b>	<b>(101)</b>	<b>11,983</b>	<b>16,631</b>	<b>88,760</b>	<b>208,215</b>

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## Капитал, причитающийся акционерам Банка

млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	59,240	2	(208)	11,983	16,631	34,509	122,157
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	10,264	10,264
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	62	-	-	-	62
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	62	-	-	-	62
Всего прочего совокупного дохода	-	-	62	-	-	-	62
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>62</b>	-	-	<b>10,264</b>	<b>10,326</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале</b>							
Выпуск акций	29,600	-	-	-	-	-	29,600
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>29,600</b>	-	-	-	-	-	<b>29,600</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>88,840</b>	<b>2</b>	<b>(146)</b>	<b>11,983</b>	<b>16,631</b>	<b>44,773</b>	<b>162,083</b>

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 Отчитывающееся предприятие

### (а) Организационная структура и деятельность

АО «Цеснабанк» (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 21 филиал (31 декабря 2016 года: 22) и 140 отделений (31 декабря 2016 года: 146), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанақ, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 62.17%, 7.34%, 5.42% и 8.89% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2016 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» владели, соответственно, 63.28%, 5.69%, 5.52%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении.

Настоящая неконсолидированная (отдельная) финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску Правлением банка 26 апреля 2018 года.

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

### (в) Переход к плавающему валютному курсу

20 августа 2015 года НБРК объявил, что тенге, управление которым ранее осуществлялось в пределах валютного коридора, переходит к свободно плавающему курсу относительно других валют.



## 1 Отчитывающееся предприятие, продолжение

### (в) Переход к плавающему валютному курсу, продолжение

После объявления курс при закрытии биржи составил 255.26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи на утренней сессии предыдущего дня.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк использовал следующие курсы обмена валют:

в тенге	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
За 1 доллар США	332.33	333.29
За 1 евро	398.23	352.42
За 1 российский рубль	5.77	5.43

## 2 Основы учета

### (а) Заявление о соответствии МСФО

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

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка по адресу РК, г. Астана, 010000, ул. Сыганак, 24.

### (б) База для определения стоимости

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

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, кроме прибыли на акцию, если не указано иное.

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

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

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

## 2 Основы учета, продолжение

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

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

- в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 37.

### (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2017 года и были приняты Банком с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

### (е) Принцип непрерывности деятельности

Данная неконсолидированная (отдельная) финансовая отчетность подготовлена, предполагая, что Банк действует на основе непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При создании данной оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации относительно настоящих и будущих экономических условий, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и ресурсов капитала.

## 3 Основные положения учетной политики

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

### (а) Учет инвестиций в дочерние и ассоциированные компании в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка. Инвестиции в ассоциированную компанию учитываются методом долевого участия.

### (б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Иностранная валюта, продолжение

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

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

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

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

##### (ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Амортизированная стоимость

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

##### (v) Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

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

##### (vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

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

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

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

##### **(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

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

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

##### **(viii) Прекращение признания**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(viii) Прекращение признания, продолжение**

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### **(ix) Сделки «репо» и «обратного репо»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

##### **(x) Производные финансовые инструменты**

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

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



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(х) Производные финансовые инструменты, продолжение**

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

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

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

##### **(xi) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

#### **(д) Основные средства**

##### **(i) Собственные активы**

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

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

##### **(ii) Амортизация**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ii) Амортизация, продолжение

- Здания	25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование	5 - 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Прочее	2- 20 лет.

#### (е) Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

#### (ж) Обесценение

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

##### (i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

##### (ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

##### (iii) *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

##### (iv) *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства (далее – «ЕГДС»). При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Обесценение активов, продолжение**

##### **(iv) Нефинансовые активы, продолжение**

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

#### **(з) Резервы**

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

Резерв в отношении затрат на реструктуризацию признается, когда Банк имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось либо предано публичной огласке. Резерв в отношении будущих операционных затрат не создается.

#### **(и) Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

#### (к) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

##### (iii) Выкуп собственных акций

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

##### (iv) Дивиденды

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

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

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(л) Налогообложение, продолжение**

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

#### **(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности**

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

#### **(н) Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты».



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(о) Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы обязательных пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый накопительный пенсионный фонд. У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей от общей суммы заработной платы.

Банк производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Банк не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

#### **(п) Прибыль на акцию**

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей владельцам Банка, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

#### **(р) 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.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

#### **(с) События после отчетной даты**

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

#### **(т) Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

Принципы учета, принятые при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2017 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние изменений раскрыты ниже. Кроме того, принятые новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказывают существенного влияния на годовую отдельную финансовую отчетность Банка.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность, продолжение

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: инициатива по раскрытию информации»*

Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Банка по финансовой деятельности возникают в результате выпущенных долговых ценных бумаг, субординированного долга, акционерного капитала и сверка входящих и исходящих остатков приведена в Примечании 38. Согласно переходным положениям поправок, Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 38, применение данных поправок не оказало влияния на неконсолидированную отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Подходный налог: признание отложенных налоговых активов за нереализованные убытки»*

Поправки разъясняют, что компании необходимо определить, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, за счет которых компания может производить вычеты, связанные с отменой этой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания о том, каким образом компания должна определять будущую налогооблагаемую прибыль и объяснять обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать в себя возмещение, полученное за некоторые активы, превышающее их балансовую стоимость.

Компании должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение в первоначальной стоимости самого раннего сравнительного периода может быть признано в нераспределенной прибыли (или в другом компоненте капитала) без распределения изменений между нераспределенной прибылью и другими компонентами капитала. Компании должны раскрыть данное освобождение.

Банк применил поправки ретроспективно. Однако их применение не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Банка, так как Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

#### ***Ежегодные усовершенствования МСФО, период с 2014-2016 годы***

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

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением описанных в пунктах В10-В16, применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этого периода досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе входящего сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года приблизительно оценивается в сумме, равной 37,100 миллионам тенге, включая:

- уменьшение приблизительно на 37,100 миллионов тенге, связанное с применением требований, касающихся обесценения;

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

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

##### (a) Классификация – финансовые активы

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (a) Классификация – финансовые активы, продолжение

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

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

#### **Оценка бизнес-модели**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (a) Классификация – финансовые активы, продолжение

#### Оценка бизнес-модели, продолжение

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

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

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег и за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени.

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(a) Классификация – финансовые активы, продолжение

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

- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

**Оценка влияния**

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

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в основном будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (б) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

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

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

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

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

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

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (б) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

#### Оценка влияния

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

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) увеличатся приблизительно на 37,100 миллионов тенге.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, а также финансовых гарантий не являющихся кредитно-обесцененными и не имеющих значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату:* расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков за 12 месяцев;
- *в отношении финансовых активов, а также финансовых гарантий не являющихся кредитно-обесцененными, но у которых выявлено значительное увеличение кредитного риска по состоянию на отчетную дату:* расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков на весь оставшийся срок кредитования;
- *в отношении финансовых активов, а также финансовых гарантий являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* такие займы будут признаваться обесцененными и расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

Финансовый инструмент становится кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по данному финансовому инструменту.

#### Критерии обесценения:

1. наличие признака «дефолта» по финансовому активу;
2. реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями;
3. наличие у Банка подтверждаемой информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб;
4. обоснованная и подтверждаемая информация о высокой вероятности банкротства или иного рода реорганизации на основании обоснованной и подтверждаемой информации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
5. иные операции, связанные с финансовыми затруднениями заемщика



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (б) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

#### Определение дефолта

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

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) по погашению основного долга и/или вознаграждения сроком более 90 (девяносто) дней; реструктуризация в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- по условным обязательствам – невыполнение обязательств контрагента (принципала) по условиям договора, вследствие чего у Банка возникает обязательство по выплате по финансовой гарантии (бенефициару).

Кроме того, при оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

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

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

#### Уровни кредитного риска

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

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

##### **(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение**

##### **(б) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**

#### **Уровни кредитного риска, продолжение**

##### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Уровни кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

#### **Значительное повышение кредитного риска**

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

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной риску, путем сравнения риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату относительно риска наступления дефолта на эту же дату при первоначальном признании.

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

#### **Определение значительного повышения кредитного риска**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (б) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

#### Значительное повышение кредитного риска, продолжение

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

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

#### Модифицированные финансовые активы

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

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

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений..

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (б) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

#### Модифицированные финансовые активы, продолжение

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

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой показатель дефолта и кредитного обесценения, за исключением случаев, когда пересмотр условий обусловлен изменением политики Банка в отношении условий продуктов кредитования, удержанием клиента, изменением рыночных условий и иным случаям, не связанным с ухудшением финансового положения заемщика. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

#### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD);
- приведенная стоимость будущих денежных потоков

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

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

*Оценки вероятности дефолта (PD)* для долговых ценных бумаг определяются согласно рейтингу эмитента. Международные рейтинговые агентства присуждают PD для каждого рейтинга на весь жизненный цикл.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (б) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

#### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, уровень ликвидности и износа обеспечения, а также вероятности выздоровления финансового инструмента и уровень долга в момент реализации обеспечения. Величина убытка в случае дефолта будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты могут быть сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- отрасль;
- продукты кредитования и организационно-правовая формы заемщика;
- и иные признаки общих характеристик, на основании которых возможно сгруппировать финансовые инструменты.

Банк будет подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной Банком оставались однородными.

#### Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту с учетом прогнозной макроэкономической информации, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

##### (б) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

#### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

##### Переходные положения

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

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

##### (ii) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды.

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (iii) Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»<sup>3</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>4</sup>;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг..<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на отдельную финансовую отчетность Банка.

#### 4 Чистый процентный доход

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	153,896	155,303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,921	973
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,302	1,260
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,464	10,404
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	840	1,590
Денежные средства и их эквиваленты	810	1,618
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	533	448
Прочие активы	79	47
	<b>170,845</b>	<b>171,643</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(86,990)	(77,220)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(9,358)	(10,404)
Субординированный долг	(6,586)	(5,564)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,650)	(3,679)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,088)	(637)
Кредиты, полученные от государственной компании	(1,022)	(1,174)
	<b>(107,694)</b>	<b>(98,678)</b>
	<b>63,151</b>	<b>72,965</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входит общая сумма, равная 12,105 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 12,037 миллионов тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входит сумма, равная 1,464 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 10,404 миллионов тенге), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 169,381 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 161,239 миллион тенге) и 107,694 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 98,678 миллионов тенге), соответственно.

#### 5 Комиссионные доходы

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Переводные операции	3,444	3,009
Снятие денежных средств	2,224	2,054
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,798	1,959
Расчетные операции	1,595	1,269
Операции с иностранной валютой	667	561
Обслуживание карточных счетов клиентов	581	383
Инкассация	57	64
Услуги по сейфовым операциям	67	64
Прочее	772	637
	<b>11,205</b>	<b>10,000</b>



**6 Комиссионные расходы**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Обслуживание карточных счетов клиентов	848	610
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	339	76
Переводные операции	226	200
Услуги брокеров	73	183
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	57	115
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	41	63
Комиссионные расходы по полученным депозитам	-	4
Прочее	54	24
	<b>1,638</b>	<b>1,275</b>

**7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Производные финансовые инструменты	(427)	181
Долговые финансовые инструменты	98	15
	<b>(329)</b>	<b>196</b>

В состав чистого убытка от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входит общая сумма, равная (329) миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 196 миллионов тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
<b>НБРК</b>		
Нереализованный убыток от переоценки	(141)	(1,104)
Реализованный убыток по договорам купли-продажи иностранной валюты	(1,858)	(1,005)
<b>Другие контрагенты</b>		
Нереализованная прибыль от переоценки	141	1,104
Реализованная прибыль по договорам купли-продажи иностранной валюты	1,431	1,186
	<b>(427)</b>	<b>181</b>

Состав чистой прибыли от производных финансовых инструментов выглядит следующим образом:

**8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами**

	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	5,403	8,842
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(147)	(1,762)
	<b>5,256</b>	<b>7,080</b>

**9 Убытки от обесценения**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	46,905	36,492
Прочие активы (Примечание 21)	(2,154)	2,702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)	-	499
Инвестиции в дочернии компании	-	38
	<b>44,751</b>	<b>39,731</b>

В течение 2016 года инвестиции в дочернюю компанию «Tsesna International B.V.» в сумме 38 миллионов тенге были списаны на убытки от обесценения в связи с завершением процедуры добровольной ликвидации.

**10 Расходы на персонал**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Вознаграждения работникам	15,775	15,032
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,574	1,429
	<b>17,349</b>	<b>16,461</b>

**11 Прочие общие административные расходы**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Аренда	4,598	3,163
Транспортные расходы	3,485	2,062
Износ и амортизация	3,291	3,029
Взносы в фонд гарантирования	2,976	3,047
Ремонт и техническое обслуживание	1,992	1,667
Налоги, кроме налога на прибыль	1,857	1,484
Профессиональные услуги	1,100	759
Охрана	907	892
Реклама и маркетинг	653	840
Услуги связи и информационные услуги	489	525
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	472	487
Командировочные расходы	235	299
Расходы по инкассации	217	214
Почтовые и курьерские расходы	84	90
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	64	74
Страхование	45	49
Прочее	1,384	2,190
	<b>23,849</b>	<b>20,871</b>

## 12 Расход по подоходному налогу

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	(87)	(6,253)
Переплата по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	161	-
	<b>74</b>	<b>(6,253)</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(12,234)	4,458
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(12,160)</b>	<b>(1,795)</b>

В 2017 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 г.		2016 г.	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>56,147</b>	<b>100.0</b>	<b>12,059</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(11,229)	(20.0)	(2,412)	(20.0)
Переплата по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	161	0.3	-	-
(Не подлежащий вычету расход)/ необлагаемый налогом доход	(1,092)	(2.0)	617	5.1
	<b>(12,160)</b>	<b>(21.7)</b>	<b>(1,795)</b>	<b>(14.9)</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

## 12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлено следующим образом.

млн. тенге	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в инвестициях в дочерние компании</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>
Основные средства и нематериальные активы	(1,671)	(270)	-	(1,941)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326)	-	-	(3,326)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	60	(27)	-	33
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	24	20	-	44
Прочие обязательства	376	(55)	58	379
Субординированный долг	-	(12,810)	-	(12,810)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	157	908	-	1,065
	<b>(4,380)</b>	<b>(12,234)</b>	<b>58</b>	<b>(16,556)</b>
млн. тенге	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в инвестициях в дочерние компании</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>
Основные средства и нематериальные активы	(1,359)	(312)	-	(1,671)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326)	-	-	(3,326)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	84	(24)	-	60
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	9	15	-	24
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	(5,375)	5,375	-	-
Прочие обязательства	446	(84)	14	376
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	669	(512)	-	157
	<b>(8,852)</b>	<b>4,458</b>	<b>14</b>	<b>(4,380)</b>

### 13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>54,590</b>	<b>52,288</b>
<b>Счета типа «ностро» в НБРК</b>	<b>42,370</b>	<b>110,766</b>
<b>Счета типа «ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	-	3,341
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,127	1,731
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,009	347
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	106	224
- без присвоенного кредитного рейтинга	558	413
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>4,800</b>	<b>6,056</b>
<b>Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	23,071	18,760
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		5,039
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>23,071</b>	<b>23,799</b>
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>67</b>	<b>19</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>124,898</b>	<b>192,928</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет два банка (31 декабря 2016 года: два банка), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 65,441 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 129,526 миллионов тенге).

#### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (31 декабря 2016 года: на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма минимальных резервных требований составляла 13,669 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 13,369 миллионов тенге), резервного актива 29,900 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 28,217 миллионов тенге).

**14 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах**

	<b>31 декабря 2017 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	1,151	7,395
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	36	17
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	212	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,516	9,540
- дефолтные	48	48
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>10,963</b>	<b>17,000</b>
Резерв под обесценение	(48)	(48)
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>10,915</b>	<b>16,952</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	-
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>10,915</b>	<b>16,952</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге). Банк начислил 100% резерв в отношении этих счетов.

Условный депозит в НБРК включает средства размере 482 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 265 миллионов тенге), полученные от АО «Банк развития Казахстана» (далее – «БРК») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 669 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 7,130 миллион тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с Даму. Средства будут распределены корпоративным клиентам на льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и Даму, соответственно.

Сумма кредитов и депозитов в банках, не имеющих кредитного рейтинга, включает 9,486 миллионов тенге субординированного долга (31 декабря 2016 года: 9,539 миллионов тенге).

**Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка нет банков (31 декабря 2016 года: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам в которых превышает 10% капитала.

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	-	3,249
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	955	882
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>955</b>	<b>4,131</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	132
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,025
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>1,157</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,522	17,057
	<b>16,477</b>	<b>22,345</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “репо”</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	-	45,713
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>45,713</b>
	<b>16,477</b>	<b>68,058</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14,041	15,186
	<b>14,041</b>	<b>15,186</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются предназначенными для торговли.

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

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

### Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

В 2014 и 2015 годах Банк заключал договоры валютного процентного свопа с Даму и НБРК на общую условную сумму, составляющую 164,200,000 долларов США, в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»), реализуемой Даму совместно с Азиатским банком развития.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива млн. тенге
31 декабря 2017 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	15,522
Валютно-процентные свопы с Даму (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(14,041)
						<b>1,481</b>

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива млн. тенге
31 декабря 2016 г.						
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	17,057
Валютно-процентные свопы с Даму (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(15,186)
						<b>1,871</b>

\* Предоплата рассчитывается на основании условной суммы сделки в долларах США и выплачивается в долларах США.



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

	<b>31 декабря 2017 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	27,975	73,864
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	405
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>27,975</b>	<b>74,269</b>
<b>- Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	11	11
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “репо”</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,531
Ноты НБРК	33,362	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>33,362</b>	<b>2,531</b>
	<b>61,348</b>	<b>76,811</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>2017 г. млн. тенге</b>	<b>2016 г. млн. тенге</b>
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	-	499
Списания	-	(499)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг, отраженных по фактическим затратам, в сумме 11 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 11 миллионов тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования потоков денежных средств дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих потоков денежных средств.

**17 Кредиты, выданные клиентам**

	<b>31 декабря 2017 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	355,627	309,446
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,437,553	1,336,687
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,793,180</b>	<b>1,646,133</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	25,351	40,201
Ипотечные кредиты	33,576	34,035
Потребительские кредиты	8,059	12,921
Экспресс-кредиты	2,394	3,178
Кредитные карты	35	42
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>69,415</b>	<b>90,377</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,862,595</b>	<b>1,736,510</b>
Резерв под обесценение	(164,489)	(134,959)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,698,106</b>	<b>1,601,551</b>

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге</b>	<b>Всего млн. тенге</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года	121,494	13,465	134,959
Чистое создание резерва под обесценение	47,069	(164)	46,905
Влияние изменения валютных курсов	366	35	401
Списания	(19,526)	(279)	(19,805)
Признание инвестиции в Плюсбанк на разницу между рыночной стоимостью и ценой сделки	1,596		1,596
Реклассифицировано из прочих активов	206	227	433
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>151,205</b>	<b>13,284</b>	<b>164,489</b>

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге</b>	<b>Всего млн. тенге</b>
Сумма резерва по состоянию на начало года	90,306	11,604	101,910
Чистое создание резерва под обесценение	34,113	2,379	36,492
Влияние изменения валютных курсов	(1,253)	(20)	(1,273)
Списания	(1,672)	(499)	(2,171)
Восстановление ранее списанных остатков	-	1	1
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>121,494</b>	<b>13,465</b>	<b>134,959</b>

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	286,702	299,038
- просроченные на срок менее 90 дней	176	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,100	
- просроченные на срок более 1 года	2,254	2,250
Всего необесцененных кредитов	290,232	301,288
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	57,192	1,332
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,335	
- просроченные на срок более 1 года	6,868	6,826
Всего обесцененных кредитов	65,395	8,158
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>355,627</b>	<b>309,446</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(25,970)	(3,241)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>329,657</b>	<b>306,205</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	1,064,361	1,115,894
- просроченные на срок менее 90 дней	4,627	1,979
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	843	3,003
- просроченные на срок более 1 года	354	274
Всего необесцененных кредитов	1,070,185	1,121,150
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	313,736	164,359
- просроченные на срок менее 90 дней	398	9,289
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	13,616	19,109
- просроченные на срок более 1 года	39,618	22,780
Всего обесцененных кредитов	367,368	215,537
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1,437,553</b>	<b>1,336,687</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(125,235)	(118,253)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,312,318</b>	<b>1,218,434</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,793,180</b>	<b>1,646,133</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(151,205)	(121,494)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,641,975</b>	<b>1,524,639</b>

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

	<b>31 декабря 2017 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	10,519	22,880
- просроченные на срок менее 30 дней	511	1,058
- просроченные на срок 30-89 дней	391	916
- просроченные на срок 90-179 дней	517	880
- просроченные на срок более 180 дней	13,413	14,467
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>25,351</b>	<b>40,201</b>
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(8,010)	(8,289)
<b>Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>17,341</b>	<b>31,912</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	26,496	26,736
- просроченные на срок менее 30 дней	763	768
- просроченные на срок 30-89 дней	446	440
- просроченные на срок 90-179 дней	359	376
- просроченные на срок более 180 дней	5,512	5,715
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>33,576</b>	<b>34,035</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,209)	(3,014)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>30,367</b>	<b>31,021</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	4,497	8,550
- просроченные на срок менее 30 дней	217	323
- просроченные на срок 30-89 дней	188	323
- просроченные на срок 90-179 дней	182	258
- просроченные на срок более 180 дней	2,975	3,467
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>8,059</b>	<b>12,921</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,022)	(1,043)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7,037</b>	<b>11,878</b>
<b>Экспресс-кредиты</b>		
- непросроченные	1,361	2,067
- просроченные на срок менее 30 дней	16	35
- просроченные на срок 30-89 дней	13	29
- просроченные на срок 90-179 дней	14	27
- просроченные на срок более 180 дней	990	1,020
<b>Всего экспресс-кредитов</b>	<b>2,394</b>	<b>3,178</b>
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,018)	(1,086)
<b>Экспресс-кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,376</b>	<b>2,092</b>
<b>Кредитные карты</b>		
- непросроченные	7	9
- просроченные на срок менее 30 дней	3	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок более 180 дней	25	33
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>35</b>	<b>42</b>
Резерв под обесценение кредитных карт	(25)	(33)
<b>Кредитные карты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>10</b>	<b>9</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>69,415</b>	<b>90,377</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(13,284)	(13,465)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>56,131</b>	<b>76,912</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1,862,595</b>	<b>1,736,510</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(164,489)	(134,959)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,698,106</b>	<b>1,601,551</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года коэффициент неработающих кредитов, выданных клиентам, к валовой сумме кредитов, выданных клиентам, составляет 4.83%, что менее 10%. Руководство определяет неработающие кредиты как кредиты, выданные клиентам (валовая стоимость), просроченные на срок более 90 дней.

## **17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

### **(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

#### **(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не были обесценены.

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

- квартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.57% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям в сумме менее 150 миллионов тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение последней оцененной стоимости собственности доступной на дату отчетности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца (в среднем).

#### **(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет до 10%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-24 месяцев.

### **(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

#### **(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

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

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

31 декабря 2017 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	11,505	11,505	-	-
Торгуемые ценные бумаги	38,821	38,821	-	-
Недвижимость	631,109	615,070	16,039	-
Движимое имущество	279,323	279,271	52	-
Транспортные средства	38,233	38,010	223	-
Оборудование	31,846	31,760	86	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	111,361	-	-	111,361
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	210,540	-	-	210,540
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	6	6	-	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>1,352,744</b>	<b>1,014,443</b>	<b>16,400</b>	<b>321,901</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	519	519	-	-
Торгуемые ценные бумаги	823	823	-	-
Недвижимость	94,551	92,941	1,610	-
Движимое имущество	128,186	128,073	113	-
Транспортные средства	283	114	169	-
Оборудование	1,582	1,544	38	-
Гарантии	47,729	-	-	47,729
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	15,558	-	-	15,558
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>289,231</b>	<b>224,014</b>	<b>1,930</b>	<b>63,287</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,641,975</b>	<b>1,238,457</b>	<b>18,330</b>	<b>385,188</b>

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

31 декабря 2016 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	11,075	11,075	-	-
Торгуемые ценные бумаги	219	219	-	-
Недвижимость	560,002	543,443	16,559	-
Прочие	267	267	-	-
Движимое имущество	105,697	105,694	3	-
Транспортные средства	3,378	3,238	140	-
Оборудование	15,063	15,061	2	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	189,983	-	-	189,983
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	286,137	-	-	286,137
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	244,952	244,952	-	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>1,416,773</b>	<b>923,949</b>	<b>16,704</b>	<b>476,120</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	529	529	-	-
Торгуемые ценные бумаги	3,018	3,018	-	-
Недвижимость	72,547	69,567	2,980	-
Движимое имущество	17,867	17,697	170	-
Транспортные средства	414	88	326	-
Оборудование	1,709	1,594	115	-
Гарантии	4,634	-	-	4,634
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7,148	-	-	7,148
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>107,866</b>	<b>92,493</b>	<b>3,591</b>	<b>11,782</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,524,639</b>	<b>1,016,442</b>	<b>20,295</b>	<b>487,902</b>

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

## 17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

#### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Торговля	351,242	474,697
Сельское хозяйство	399,566	226,949
Производство	341,626	315,249
Услуги	341,367	256,732
Строительство	186,037	187,720
Транспорт	136,495	125,165
Финансы и страхование	35,207	47,688
Образование	1,009	1,229
Прочее	631	10,704
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,793,180</b>	<b>1,646,133</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	25,351	40,201
Ипотечные кредиты	33,576	34,035
Потребительские кредиты	8,059	12,921
Экспресс-кредиты	2,394	3,178
Кредитные карты	35	42
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>69,415</b>	<b>90,377</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,862,595</b>	<b>1,736,510</b>
Резерв под обесценение	(164,489)	(134,959)
	<b>1,698,106</b>	<b>1,601,551</b>

#### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 23 заемщика или групп связанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 28), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2017 года составляет 672,703 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 750,270 миллиона тенге). До 15% от этой совокупной стоимости относится к заемщикам, которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенной кредитной концентрации.

#### (е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.



**18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	61,373	396
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,138	14,265
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>70,511</b>	<b>14,661</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	196	192
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2,079</b>	<b>2,075</b>
Резерв под обесценение	(1,883)	(1,883)
<b>Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>196</b>	<b>192</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	11,000	15,678
Ноты НБРК	6,643	489
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>17,643</b>	<b>16,167</b>
	<b>88,350</b>	<b>31,020</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	1,883	1,883
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1,883</b>	<b>1,883</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее - «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк создал 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883 миллиона тенге.

**19 Основные средства и нематериальные активы**

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	33,506	6,180	755	294	8,298	4,032	53,065
Поступления	347	275	-	420	10,133	889	12,064
Выбытия	-	(44)	(38)	(53)	(9,118)	(269)	(9,522)
Переводы	43	63	18	(298)	174	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>33,896</b>	<b>6,474</b>	<b>735</b>	<b>363</b>	<b>9,487</b>	<b>4,652</b>	<b>55,607</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	1,523	3,774	318	-	3,692	1,965	11,272
Износ и амортизация за год	503	1,017	102	-	1,184	485	3,291
Выбытия	-	(44)	(35)	-	(176)	(5)	(260)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2,026</b>	<b>4,747</b>	<b>385</b>	<b>-</b>	<b>4,700</b>	<b>2,445</b>	<b>14,303</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>31,870</b>	<b>1,727</b>	<b>350</b>	<b>363</b>	<b>4,787</b>	<b>2,207</b>	<b>41,304</b>

**19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение**

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	31,186	5,569	805	563	7,016	3,016	48,155
Поступления	2,211	655	22	466	906	1,016	5,276
Выбытия	(102)	(53)	(72)	-	(139)	-	(366)
Переводы	211	9	-	(735)	515	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>33,506</b>	<b>6,180</b>	<b>755</b>	<b>294</b>	<b>8,298</b>	<b>4,032</b>	<b>53,065</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2016 года	1,037	2,793	240	-	2,823	1,554	8,447
Износ и амортизация за год	488	1,033	105	-	992	411	3,029
Выбытия	(2)	(52)	(27)	-	(123)	-	(204)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1,523</b>	<b>3,774</b>	<b>318</b>	<b>-</b>	<b>3,692</b>	<b>1,965</b>	<b>11,272</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>31,983</b>	<b>2,406</b>	<b>437</b>	<b>294</b>	<b>4,606</b>	<b>2,067</b>	<b>41,793</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов отсутствовали. У Банка нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

## 20 Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №140 от 31 июля 2017 года, Банк получил разрешение №15 от 4 августа 2017 года на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка ТОО «ОУСА Цесна-2». Основными видами деятельности ТОО «ОУСА «Цесна-2» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

Основными дочерними компаниями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, % 2017 г.	Балансовая стоимость млн. тенге 2017 г.	Доля владения, % 2016 г.	Балансовая стоимость млн. тенге 2016 г.
АО «ДО АО «Цеснабанк» Страховая Компания «Цесна Гарант»	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	8,050	100.00	8,050
АО «Цесна Капитал»	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	3,006	100.00	3,006
ТОО «ОУСА Цесна»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными и безнадежными активами родительского Банка	100.00	15,872	100.00	1,401
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	16,470	100.00	11,071
ТОО «ОУСА «Цесна-2»	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными и безнадежными активами родительского Банка	100.00	8,953	-	-
				<b>52,351</b>		<b>23,528</b>

В течение 2017 года Банк передал имущество в качестве вноса в дочерние организации, приобретающие сомнительные и безнадежные активы Банка, в неденежной форме на сумму 23,417 миллиона тенге.

17 апреля 2017 года Банк приобрел 48,023,250 штук простых акций АО «Банк ЦентрКредит», в результате этого доля владения акциями составила 29.56%

Инвестиции в ассоциированные компании Банка на отчетную дату указаны ниже:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, % 2017 г.	Балансовая стоимость млн. тенге 2017 г.	Доля владения, % 2016 г.	Балансовая стоимость млн. тенге 2016 г.
АО «Банк ЦентрКредит»	Казахстан	Банковская деятельность	29.56	15,717	-	-

## 21 Прочие активы

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Прочая дебиторская задолженность	2,698	8,008
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	1,557	1,764
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	320	816
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	214	210
Дебиторская задолженность по комиссиям	206	87
Дебиторы по документарным расчетам	21	19
Резерв под обесценение	(1,427)	(4,016)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3,589</b>	<b>6,888</b>
Предоплаты	4,030	5,290
Предоплата за офисные здания	3,911	4,261
Изъятые имущество	1,520	10,538
Предоплаты за нематериальные активы	971	221
Материалы и запасы	121	103
Прочее	48	40
Резерв под обесценение	(1,219)	(1,281)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>9,382</b>	<b>19,172</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>12,971</b>	<b>26,060</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы млн. тенге	Прочие нефинансовые активы млн. тенге	Всего млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	4,016	1,281	5,297
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2,092)	(62)	(2,154)
Реклассифицировано из прочих активов	(433)	-	(433)
Списания	(61)	-	(61)
Курсовая разница	(4)	-	(4)
Восстановление ранее списанных остатков	1	-	1
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1,427</b>	<b>1,219</b>	<b>2,646</b>

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы млн. тенге	Прочие нефинансовые активы млн. тенге	Всего млн. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	2,575	77	2,652
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1,492	1,210	2,702
Списания	(51)	(6)	(57)
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанных остатков	3	-	3
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4,016</b>	<b>1,281</b>	<b>5,297</b>

## 21 Прочие активы, продолжение

### Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 887 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 860 миллионов тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 840 миллион тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2016 года: 411 миллиона тенге).

## 22 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года млн. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:</b>					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	17,225	20,525
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	606	727
Кредит 3	16.07.2016	15.06.2024	3.00%	2,878	3,355
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,988	2,330
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,998	2,318
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	5,996	6,823
				<b>30,691</b>	<b>36,078</b>

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Правила»).

В 2014 году, в соответствии с Правилами и на основании соглашения между КазАгро и Банком, КазАгро разместило в Банке целевой срочный депозит в размере 541 миллион долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 24). По состоянию на 31 декабря 2017 года размер депозита составил 420 миллионов долларов США (31 декабря 2016 года: 471 миллион долларов США). Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса с целью поддержки финансового оздоровления. Руководство Банка считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты и депозиты от Даму (Примечание 23), и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

## 23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	93,108	121,754
Депозиты банков	14,902	35,106
Счета типа «востро»	249	80
	<b>108,259</b>	<b>156,940</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14	-
	<b>108,273</b>	<b>156,940</b>

## 23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет один финансовый институт (31 декабря 2016 года: два финансовых института), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 55,328 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 133,919 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от Даму в размере 20,405 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 28,000 миллионов тенге) по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов МСБ, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. Согласно договорам займов между Даму и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Банка считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 22) и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, заем от Даму был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

## 24 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	209,617	237,781
- Розничные	17,694	34,351
- Начисленные проценты	-	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	671,279	628,736
- Розничные	666,123	637,958
- Начисленные проценты	6,180	6,284
	<b>1,570,893</b>	<b>1,545,110</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 23,691 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 23,556 миллионов тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк имеет 6 клиентов (31 декабря 2016 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 371,183 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 402,504 миллионов тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный срочный депозит КазАгро в размере 420 миллионов долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 22 (31 декабря 2016 года: 471 миллионов долларов США).

## 25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Номинальная стоимость	26,482	36,482
Дисконт	(1,485)	(1,748)
Начисленное вознаграждение	298	447
	<b>25,295</b>	<b>35,181</b>

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска*	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	10,038	9,994
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска *	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1%	10.0%	9,558	9,504
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска *	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	3,000	2,963
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска*	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,699	2,650
Облигации, выраженные в тенге, двадцать четвертого выпуска *	10.04.2014	10.04.2017	6.0%	6.9%	-	10,070
					<b>25,295</b>	<b>35,181</b>

\* Котируются на Казахстанской фондовой бирже

## 26 Субординированный долг

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Субординированные облигации	93,927	56,940
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,750	2,750
	<b>96,677</b>	<b>59,690</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года субординированный долг включает котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

### (а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.



## 26 Субординированный долг, продолжение

### (а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции, продолжение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 250 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 250 миллионов тенге).

### (б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Ценные бумаги, выраженные в тенге	25.10.2017	25.10.2032	4.0%	4.0%	36,352	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,629	9,496
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	6,068	5,996
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	5,545	5,540
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	5,109	5,066
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,871	4,815
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,814	4,748
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,730	4,714
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,668	4,620
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	4,300	4,202
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	4,041	3,993
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,906	2,866
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	894	884
					<b>93,927</b>	<b>56,940</b>

Все субординированные облигации котируются на Казахстанской фондовой бирже.

### Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК №191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее - Программа).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка (далее - Облигации), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренных проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение которых из любого влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

## 26 Субординированный долг, продолжение

### (б) Субординированные облигации, продолжение

#### Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня РК;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках данной Программы, 3 ноября 2017 года Банк разместил облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 100,000 млн. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00% годовых. Результат дисконтирования облигаций при использовании рыночной ставки 15%, который был признан в виде дохода в отчете о прибылях и убытке в момент первоначального признания облигаций, составляет 64,246 миллионов тенге

## 27 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2017 г. млн. тенге	2016 г. млн. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	62,139

#### Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 33,362 миллиона тенге (Примечание 16), и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, амортизированной стоимостью 17,643 миллиона тенге (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, справедливая стоимость которых составляет 45,713 миллионов тенге (Примечание 15), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 2,531 миллион тенге (Примечание 16), и инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, амортизированной стоимостью 16,167 миллионов тенге (Примечание 18).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

## 28 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Прочие кредиторы	1,347	1,677
Дивиденды к уплате	1	1
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1,348</b>	<b>1,678</b>
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	1,459	1,668
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	788	999
Прочие налоги к уплате	494	568
Прочие предоплаты	100	117
Прочие нефинансовые обязательства	30	18
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,871</b>	<b>3,370</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>4,219</b>	<b>5,048</b>

## 29 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 279,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 59,850,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 58,800,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, было дополнительно размещено 1,050,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (31 декабря 2016 года: 14,800,085 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

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

### (б) Характер и цель резервов

#### Резерв по общим банковским рискам

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма резерва по общим банковским рискам Банка составляет 11,983 миллиона тенге.

#### Динамический резерв

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года динамический резерв Банка составляет 16,631 миллион тенге.

#### Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

### (в) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2017 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2016 года: отсутствуют).

## 30 Прибыль на акцию

### Базовая и разводненная прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 43,987 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 10,264 миллиона тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении 59,516,301 акций (31 декабря 2016 года: 50,704,737 акций), и определяется следующим образом:

## 30 Прибыль на акцию

### Базовая и разводненная прибыль на акцию

	2017 г.	2016 г.
<b>Базовая прибыль на акцию</b>		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	43,987	10,264
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	58,800,000	43,999,915
Влияние акций, выпущенных в течение года	716,301	6,704,822
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>	<b>59,516,301</b>	<b>50,704,737</b>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	739	202
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>		
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	43,987	10,264
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	59,516,301	50,704,737
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации субординированного долга	-	-
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>	<b>59,516,301</b>	<b>50,704,737</b>
Разводненная прибыль на акцию	739	-

## 31 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратором данных департаментов является Управляющий директор (CRO)

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

### (б) Рыночный риск

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

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

Правление/Совет Директоров несет ответственность за управление рыночным риском. Правление/Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

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

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2017 году Банком были осуществлены следующие мероприятия:

- Усовершенствованы политика и процедуры по управлению рыночным риском;
- Усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования рыночного риска;
- Организована система управленческой отчетности по рыночному риску;
- Внедрены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения по рыночному риску.

### (i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3,634	-	-	-	-	121,264	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,383	-	-	3,656	5,815	61	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	978	503	-	14,996	-	-	16,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,412	9,806	43,119	-	-	11	61,348
Кредиты, выданные клиентам	72,060	65,901	211,800	807,808	540,537	-	1,698,106
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	68,149	8,231	11,970	-	88,350
	<b>86,467</b>	<b>76,210</b>	<b>323,068</b>	<b>834,691</b>	<b>558,322</b>	<b>121,336</b>	<b>2,000,094</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	17,796	12,808	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,687	1,073	10,944	44,531	36,038	-	108,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	14,041	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	229,527	163,940	466,102	481,906	110,270	119,148	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,153	2,946	2,073	-	25,295
Субординированный долг	168	518	10,745	37,460	45,288	2,500	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	-	-	-	-	-	50,022
	<b>295,599</b>	<b>165,546</b>	<b>507,944</b>	<b>598,680</b>	<b>206,477</b>	<b>121,648</b>	<b>1,895,894</b>
	<b>(209,132)</b>	<b>(89,336)</b>	<b>(184,876)</b>	<b>236,011</b>	<b>351,845</b>	<b>(312)</b>	<b>104,200</b>

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2016 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10,370	-	-	-	-	182,558	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	3,666	5,833	7,453	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,673	43,833	5,483	16,069	-	-	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,936	-	-	73,875	76,811
Кредиты, выданные клиентам	151,687	210,259	368,355	688,690	182,560	-	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	8,218	8,346	12,032	-	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	2,984	-	-	-	-	-	2,984
	<b>167,714</b>	<b>256,516</b>	<b>384,992</b>	<b>716,771</b>	<b>200,425</b>	<b>263,886</b>	<b>1,990,304</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	17	5,696	30,282	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,657	51,463	42,688	-	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	157,967	103,360	381,654	572,053	167,602	162,474	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,259	12,843	1,956	-	35,181
Субординированный долг	166	351	930	29,688	26,055	2,500	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	-	-	-	-	-	62,139
	<b>221,960</b>	<b>104,361</b>	<b>463,517</b>	<b>686,929</b>	<b>268,583</b>	<b>164,974</b>	<b>1,910,324</b>
	<b>(54,246)</b>	<b>152,155</b>	<b>(78,525)</b>	<b>29,842</b>	<b>(68,158)</b>	<b>98,912</b>	<b>79,980</b>

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.40	5.70	-	0.30	6.20
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	6.20	0.50	9.00	1.62
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9.87	-	-	12.60	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.41	-	-	11.47	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.00	6.90	6.70	14.50	8.10	9.80
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8.49	3.56	-	6.66	3.58	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	-	11.12	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.14	-	-	3.14	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5.95	2.73	6.18	7.72	5.08	9.21
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	8.30	2.40	5.30	7.7	2.50	7.50
- Срочные депозиты	12.60	2.70	2.30	13.10	3.70	2.50
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.00	-	-	3.00	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	6.25	-	-	9.29	-	-
Субординированный долг	6.08	-	-	9.87	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.41	-	-	12.23	-	-



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

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2,753	2,753	(363)	(363)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,753)	(2,753)	363	363

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	15	298	130	326
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15)	(298)	(130)	(326)

**(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	22,943	78,804	17,050	5,885	216	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,164	9,539	-	212	-	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,477	-	-	-	-	16,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,348	-	-	-	-	61,348
Кредиты, выданные клиентам	777,959	912,220	7,157	770	-	1,698,106
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	76,398	11,952	-	-	-	88,350
Прочие финансовые активы	3,275	159	151	4	-	3,589
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>959,564</b>	<b>1,012,674</b>	<b>24,358</b>	<b>6,871</b>	<b>216</b>	<b>2,003,683</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	30,691	-	-	-	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	84,031	19,898	1,621	2,723	-	108,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	-	-	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	580,949	963,416	22,602	3,752	174	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,295	-	-	-	-	25,295
Субординированный долг	96,677	-	-	-	-	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	-	-	-	-	50,022
Прочие финансовые обязательства	1,343	4	1	-	-	1,348
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>883,049</b>	<b>983,318</b>	<b>24,224</b>	<b>6,475</b>	<b>174</b>	<b>1,897,240</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>76,515</b>	<b>29,356</b>	<b>134</b>	<b>396</b>	<b>42</b>	<b>106,443</b>

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (ii) Валютный риск, продолжение

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	114,479	63,721	11,070	3,424	234	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,405	9,547	-	-	-	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	68,058	-	-	-	-	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76,811	-	-	-	-	76,811
Кредиты, выданные клиентам	591,832	993,884	10,963	4,872	-	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19,004	12,016	-	-	-	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,984	-	-	-	-	2,984
Прочие финансовые активы	6,676	148	60	4	-	6,888
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>887,249</b>	<b>1,079,316</b>	<b>22,093</b>	<b>8,300</b>	<b>234</b>	<b>1,997,192</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	36,078	-	-	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	133,155	18,929	13	4,843	-	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	467,385	1,052,087	21,935	3,497	206	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,181	-	-	-	-	35,181
Субординированный долг	59,690	-	-	-	-	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	-	-	-	-	62,139
Прочие финансовые обязательства	1,665	5	2	6	-	1,678
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>810,479</b>	<b>1,071,021</b>	<b>21,950</b>	<b>8,346</b>	<b>206</b>	<b>1,912,002</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>76,770</b>	<b>8,295</b>	<b>143</b>	<b>(46)</b>	<b>28</b>	<b>85,190</b>

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

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	356	356	664	664
10% рост курса евро по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	11	11	11	11
10% рост курса рубля по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	32	32	(4)	(4)

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

**(iii) Прочие ценовые риски**

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	-	1	-	1
10% снижение стоимости ценных бумаг	-	(1)	-	(1)

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании Кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе:

- юридическое заключение,
- заключение службы безопасности,
- заключение службы залогового обеспечения,
- заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) Заемщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков стандартных продуктов.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта Заемщика),
- потери в случае дефолта Заемщика,
- стоимость фондирования,
- стоимость капитала,
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности Заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Банком разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска,
- лимиты по категориям Заемщиков,
- лимиты на виды кредитования,
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

В Банке функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Банку, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Банком используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

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

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

	<b>31 декабря 2017 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	70,308	140,640
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,915	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,477	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,337	76,800
Кредиты, выданные клиентам	1,698,106	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	88,350	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	2,984
Прочие финансовые активы	3,589	6,888
<b>Всего максимальной подверженности кредитному риску</b>	<b>1,949,082</b>	<b>1,944,893</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2016 года: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

#### **Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:



**31 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

млн. тенге	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Кредиты, выданные клиентам	20,250	-	20,250	-	(10,975)	9,275
	<b>Всего финансовых активов</b>	<b>20,250</b>	<b>-</b>	<b>20,250</b>	<b>-</b>	<b>(10,975)</b>	<b>9,275</b>
	Текущие счета и депозиты клиентов	10,975	-	10,975	(10,975)	-	-
	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	-	50,022	(50,022)	-	-
	<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>60,997</b>	<b>-</b>	<b>60,997</b>	<b>(60,997)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

млн. тенге	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Кредиты, выданные клиентам	31,168	-	31,168	-	(10,810)	20,358
	Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,984	-	2,984	(2,984)	-	-
	<b>Всего финансовых активов</b>	<b>34,152</b>	<b>-</b>	<b>34,152</b>	<b>(2,984)</b>	<b>(10,810)</b>	<b>20,358</b>
	Текущие счета и депозиты клиентов	10,810	-	10,810	(10,810)	-	-
	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	-	62,139	(62,139)	-	-
	<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>72,949</b>	<b>-</b>	<b>72,949</b>	<b>(72,949)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

### (г) Риск ликвидности

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

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

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности, допустимого уровня риска Банка, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Банка, законодательство Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

В 2017 году Банком были осуществлены следующие мероприятия по усовершенствованию системы управления риском ликвидности:

- 1) Усовершенствована методология, регламентирующая управление риском ликвидности, разработаны и усовершенствованы методики и инструменты для анализа и оценки риска ликвидности:
  - усовершенствованы политика и процедуры по управлению риском ликвидности в том числе ежедневной, внутрисдневной, валютной ликвидностью с учетом потребностей в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях;
  - усовершенствованы сценарии осуществления стресс-тестирования риска ликвидности;
  - пересмотрен план финансирования на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;
  - усовершенствована система управленческой отчетности по риску ликвидности;
  - усовершенствованы инструменты и индикаторы для анализа риска ликвидности, таких как ГЭП-анализ, основанный, как на договорных сроках, оставшихся до погашения, так и на ожидаемых денежных потоках;
  - пересмотрены и утверждены внутренние неконсолидированные и консолидированные лимиты контроля за риском ликвидности Банка в пределах годового максимального допустимого уровня риска ликвидности;
  - пересмотрены и утверждены внутренние и рыночные индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
  - усовершенствована система внутреннего контроля.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

- 2) Усовершенствуется работа по автоматизации процесса управления риском ликвидности.

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

Подразделение по управлению активами и пассивами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Подразделением по управлению активами и пассивами.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	19,466	16,817	-	36,370	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,778	1,085	11,513	53,802	61,050	-	143,228	108,273
Текущие счета и депозиты клиентов	341,981	165,313	486,376	566,001	174,224	7,596	1,741,491	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	-	1,921	17,805	16,174	-	36,031	25,295
Субординированный долг	-	636	8,447	70,371	153,525	-	232,979	96,677
Кредиторская задолженность по операциям «репо»	50,417	-	-	-	-	-	50,417	50,022
Прочие финансовые обязательства	1213	39	4	79	2	10	1,347	1,348
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(351)	(168)	(529)	(36,549)	-	-	(37,597)	(34,754)
- Выбытия	-	-	-	48,795	-	-	48,795	48,795
<b>Всего обязательств</b>	<b>409,241</b>	<b>166,920</b>	<b>507,732</b>	<b>739,770</b>	<b>421,792</b>	<b>7,606</b>	<b>2,253,061</b>	<b>1,897,240</b>
Условные обязательства кредитного характера	203,002	-	-	-	-	-	203,002	203,002

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	6,232	39,775	-	46,108	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,489	656	63,418	60,831	68,590	-	194,984	156,940
Текущие счета и депозиты клиентов	320,877	103,969	397,083	664,921	257,939	24	1,744,813	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	130	-	12,471	18,805	16,549	-	47,955	35,181
Субординированный долг	-	635	4,098	60,751	13,525	2,500	81,509	59,690
Кредиторская задолженность по операциям «репо»	62,778	-	-	-	-	-	62,778	62,139
Прочие финансовые обязательства	667	949	61	1	-	-	1,678	1,678
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(422)	(168)	(589)	(42,819)	-	-	(43,998)	(39,540)
- Выбытия	-	-	-	54,726	-	-	54,726	54,726
<b>Всего обязательств</b>	<b>385,602</b>	<b>106,041</b>	<b>476,560</b>	<b>823,448</b>	<b>396,378</b>	<b>2,524</b>	<b>2,190,553</b>	<b>1,912,002</b>
Условные обязательства кредитного характера	177,319	-	-	-	-	-	177,319	177,319

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	124,898	-	-	-	-	-	-	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,443	-	-	3,656	5,816	-	-	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	978	503	-	14,996	-	-	-	16,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,412	9,806	43,119	-	-	11	-	61,348
Кредиты, выданные клиентам	20,989	65,901	211,800	807,808	540,537	-	51,071	1,698,106
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	68,149	8,231	11,970	-	-	88,350
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	41,304	-	41,304
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	68,068	-	68,068
Текущий налоговый актив	-	-	-	2,445	-	-	-	2,445
Прочие активы	2,050	3,613	3,018	942	56	2,405	887	12,971
<b>Всего активов</b>	<b>158,770</b>	<b>79,823</b>	<b>326,086</b>	<b>838,078</b>	<b>558,379</b>	<b>111,788</b>	<b>51,958</b>	<b>2,124,882</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	17,796	12,808	-	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,687	1,073	10,944	44,531	36,038	-	-	108,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	14,041	-	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	341,078	163,730	466,102	482,117	110,270	7,596	-	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,153	2,946	12,073	-	-	25,295
Субординированный долг	168	517	10,745	37,460	45,287	2,500	-	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	50,022	-	-	-	-	-	-	50,022
Отложенные налоговые обязательства	3,327	-	-	13,229	-	-	-	16,556
Прочие обязательства	2,781	68	185	284	27	874	-	4,219
<b>Всего обязательств</b>	<b>413,258</b>	<b>165,403</b>	<b>498,129</b>	<b>612,404</b>	<b>216,503</b>	<b>10,970</b>	<b>-</b>	<b>1,916,667</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(254,488)</b>	<b>(85,580)</b>	<b>(172,043)</b>	<b>225,674</b>	<b>341,876</b>	<b>100,818</b>	<b>51,958</b>	<b>208,215</b>

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

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

млн. тенге	До востребования					Без срока погашения	Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет			
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	192,928	-	-	-	-	-	-	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,453	-	-	3,666	5,833	-	-	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,673	43,834	5,482	16,069	-	-	-	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,936	-	-	73,875	-	76,811
Кредиты, выданные клиентам	100,995	210,258	368,356	688,690	182,560	-	50,692	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	8,218	8,345	12,033	-	-	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	2,984	-	-	-	-	-	-	2,984
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	41,793	-	41,793
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	23,528	-	23,528
Текущий налоговый актив	-	-	150	-	-	-	-	150
Прочие активы	1,386	1,326	5,680	5,984	47	10,777	860	26,060
<b>Всего активов</b>	<b>308,419</b>	<b>257,842</b>	<b>390,822</b>	<b>722,754</b>	<b>200,473</b>	<b>149,973</b>	<b>51,552</b>	<b>2,081,835</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	5,696	30,281	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,657	51,463	42,688	-	-	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	320,418	103,044	381,653	572,369	167,602	24	-	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,259	12,843	11,956	-	-	35,181
Субординированный долг	166	352	930	29,687	26,055	2,500	-	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	62,139	-	-	-	-	-	-	62,139
Отложенные налоговые обязательства	-	-	4,380	-	-	-	-	4,380
Прочие обязательства	2,330	968	1,507	195	48	-	-	5,048
<b>Всего обязательств</b>	<b>386,741</b>	<b>105,014</b>	<b>459,404</b>	<b>687,439</b>	<b>278,630</b>	<b>2,524</b>	<b>-</b>	<b>1,919,752</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(78,322)</b>	<b>152,828</b>	<b>(68,582)</b>	<b>35,315</b>	<b>(78,157)</b>	<b>147,449</b>	<b>51,552</b>	<b>162,083</b>



## 31 Управление рисками, продолжение

### (д) Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Банке разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Банк выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

первая линия защиты – управление риском подразделениями Банка;

вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;

третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Банка назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Банка и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Банк применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Банка. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе информация по операционному риску предоставляется подразделением риск-менеджмента на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров.

## 32 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

## 32 Управление капиталом, продолжение

- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценения активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 постановления Правления НБ РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница).

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.055 и 0.050
- k1-2 – 0.065 и 0.060
- k2 – 0.080 и 0.075

На 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.105, k1-2 – 0.106 и k2 – 0.161 (31 декабря 2016 года: k1 – 0.089, k1-2 – 0.089 и k2 – 0.111).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» и требованиями постановления Правления НБ РК от 30 мая 2016 года №147 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка» с учетом изменений и дополнений.

## 32 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2017 г. млн. тенге	31 декабря 2016 г. млн. тенге
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Основной капитал:</b>		
Акционерный капитал	90,940	88,840
Дополнительно оплаченный капитал	2	2
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	44,773	34,509
Нераспределенная прибыль текущего года	43,987	10,264
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	28,614	28,614
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(101)	(145)
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(2,207)	(2,067)
Регуляторные корректировки, подлежащие вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала	-	(117)
<b>Всего основного капитала</b>	<b>206,008</b>	<b>159,900</b>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	2,000	2,500
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежащие вычету из добавочного капитала	-	(2,500)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>208,008</b>	<b>159,900</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	100,000	-
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	38,324	49,038
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	(9,471)	(9,499)
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>128,853</b>	<b>39,539</b>
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	(20,216)	-
<b>Всего капитала</b>	<b>316,645</b>	<b>199,439</b>

**32 Управление капиталом, продолжение**

	<b>31 декабря 2017 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск</b>		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,860,020	1,696,518
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	41,167	44,711
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	1,738	1,977
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	8,917	15,982
Операционный риск	49,062	41,205
<b>Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск</b>	<b>1,960,904</b>	<b>1,800,393</b>
<b>Коэффициент k1</b>	<b>0.105</b>	<b>0.089</b>
<b>Коэффициент k1-2</b>	<b>0.106</b>	<b>0.089</b>
<b>Коэффициент k2</b>	<b>0.161</b>	<b>0.111</b>

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

**33 Условные обязательства кредитного характера**

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

**33 Условные обязательства кредитного характера, продолжение**

	<b>31 декабря 2017 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии	82,697	89,887
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	115,808	86,797
Аккредитивы	4,393	510
Обязательства по кредитным картам	104	125
	<b>203,002</b>	<b>177,319</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед одним клиентом на общую сумму 44,041 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 48,994 миллион), вся сумма указанных обязательств относится к гарантиям, выданным Банком.

**34 Операционная аренда****Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<b>31 декабря 2017 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>
Менее одного года	444	272

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

В течение отчетного периода сумма в размере 4,598 миллионов тенге была признана в качестве расходов в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2016 года: 3,163 миллиона тенге).

## **35 Условные обязательства**

### **(а) Страхование**

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

### **(б) Судебные разбирательства**

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

### **(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане**

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

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

Господин Жаксыбек Д. Ә., являясь крупным акционером АО «Корпорация Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком. Материнская компания Банка АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	<b>2017 г.</b> млн. тенге	<b>2016 г.</b> млн. тенге
Члены Совета директоров	549	365
Члены Правления	317	113
	<b>866</b>	<b>478</b>

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

	<b>31 декабря</b> <b>2017 г.</b> млн. тенге	<b>Средняя ставка</b> <b>вознаграждения,</b> %	<b>31 декабря</b> <b>2016 г.</b> млн. тенге	<b>Средняя ставка</b> <b>вознаграждения,</b> %
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	3	12.0	5	12.0
Прочие активы	-	-	92	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,204	4.1	17,388	1.7

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2017 г.</b> млн. тенге	<b>2016 г.</b> млн. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	-	1
Процентные расходы	(90)	(219)
	<b>(90)</b>	<b>(218)</b>

**36 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	млн. тенге	вознаграждения	млн. тенге	вознаграждения	млн. тенге	вознаграждения	млн. тенге	вознаграждения	млн. тенге	вознаграждения	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>											
<b>АКТИВЫ</b>											
Денежные средства и их эквиваленты											
В долларах США	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	11
В прочей валюте	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	52
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах											
В долларах США	-	-	9,486	9.00	-	-	-	-	-	-	9,486
Кредиты, выданные клиентам											
В тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	6	11.00	6
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	52,351	-	-	-	15,717	-	-	-	68,068
Прочие активы	-	-	806	-	1,297	-	-	-	-	-	2,103
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов											
В тенге	-	-	2	-	-	-	3,326	2.20	-	-	3,328
В долларах США	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Текущие счета и депозиты клиентов											
В тенге	1	1.22	339	5.17	2,671	8.8	-	-	630	6.83	3,641
В долларах США	752	5.90	105	1.08	1,360	4.74	-	-	26,641	3.84	28,858
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	-	895	2.97	895
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	55
Субординированный долг	-	-	417	-	-	-	-	-	-	-	417
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>											
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>											
Процентные доходы	-	-	734	-	-	-	-	-	1	-	735
Процентные расходы	(146)	-	(62)	-	(337)	-	-	-	(1,340)	-	(1,885)
Комиссионные доходы	1	-	19	-	2	-	-	-	2	-	24
Комиссионные расходы	-	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	(29)
Прочие доходы	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-	70
Прочие общие и административные расходы	-	-	(34)	-	(875)	-	(13)	-	-	-	(922)



**36 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	млн. тенге	вознаграждения	млн. тенге	вознаграждения	млн. тенге	вознаграждения	млн. тенге	вознаграждения	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты									
В прочей валюте	-	-	42	-	-	-	-	-	42
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах									
В долларах США	-	-	9,514	9.00	-	-	-	-	9,514
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге	-	-	-	-	-	-	8	11.81	8
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	23,528	-	-	-	-	-	23,528
Прочие активы	-	-	364	-	1,409	-	-	-	1,773
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов									
В тенге	-	-	3	-	-	-	-	-	3
В долларах США	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	1	1.59	284	6.44	1,760	12.70	196	8.99	2,241
В долларах США	5,734	5.87	132	1.24	4,309	5.54	22,866	4.44	33,041
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	759	2.95	759
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	73	-	-	-	-	-	73
Субординированный долг	-	-	291	-	-	-	-	-	291
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Условные обязательства	-	-	-	-	-	-	15	-	15
<b>Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	770	-	-	-	1	-	771
Процентные расходы	(364)	-	(43)	-	(1,386)	-	(170)	-	(1,963)
Комиссионные доходы	2	-	25	-	2	-	3	-	32
Комиссионные расходы	-	-	(138)	-	-	-	-	-	(138)
Прочие доходы	-	-	-	-	100	-	-	-	100
Убытки от обесценения	-	-	(499)	-	-	-	-	-	(499)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(40)	-	(753)	-	-	-	(793)

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

**37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

млн. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	124,898	-	-	124,898	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	10,915	-	-	10,915	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,477	-	-	-	-	16,477	16,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	61,348	-	61,348	61,348
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,698,106	-	-	1,698,106	1,714,108
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	88,154	-	-	-	88,154	75,753
Государственные облигации	-	196	-	-	-	196	196
Корпоративные облигации	-	-	3,589	-	-	3,589	3,589
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
	<b>16,477</b>	<b>88,350</b>	<b>1,837,508</b>	<b>61,348</b>	<b>-</b>	<b>2,003,683</b>	<b>2,007,284</b>
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	30,691	30,691	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	108,273	108,273	108,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	-	-	-	-	14,041	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,570,893	1,570,893	1,577,933
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	25,295	25,295	23,631
Субординированный долг	-	-	-	-	96,677	96,677	96,611
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	50,022	50,022	50,022
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,348	1,348	1,348
	<b>14,041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,883,199</b>	<b>1,897,240</b>	<b>1,902,550</b>

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

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

млн. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	192,928	-	-	192,928	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	16,952	-	-	16,952	16,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	68,058	-	-	-	-	68,058	68,058
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	76,811	-	76,811	76,811
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,601,551	-	-	1,601,551	1,554,807
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	30,827	-	-	-	30,827	29,476
Государственные облигации	-	193	-	-	-	193	192
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	2,984	-	-	2,984	2,984
Прочие финансовые активы	-	-	6,888	-	-	6,888	6,888
	<b>68,058</b>	<b>31,020</b>	<b>1,821,303</b>	<b>76,811</b>	<b>-</b>	<b>1,997,192</b>	<b>1,949,096</b>
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	36,078	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	156,940	156,940	156,940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,545,110	1,545,110	1,547,647
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	35,181	35,181	32,276
Субординированный долг	-	-	-	-	59,690	59,690	51,839
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	62,139	62,139	62,139
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,678	1,678	1,678
	<b>15,186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,896,816</b>	<b>1,912,002</b>	<b>1,903,783</b>

## 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

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

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

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

Как указано в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 11 миллионов тенге не может быть определена (31 декабря 2016 года: 11 миллионов тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ставки дисконтирования 13.2% – 14.2% и 5.4% – 5.8% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно;

## 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 7.3% – 19.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам;
- ставки дисконтирования 1.2% – 8.0% и 1.5% – 11.7% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов соответственно;
- ставка дисконтирования 12.25% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам;
- ставка дисконтирования 13% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному долгу.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	-	955	15,522	16,477
- обязательства	-	-	(14,041)	(14,041)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	61,337	-	61,337
	-	<b>62,292</b>	<b>1,481</b>	<b>63,773</b>

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2017 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 62,292 миллиона тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	46,147	4,854	17,057	68,058
- обязательства	-	-	(15,186)	(15,186)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	76,800	-	76,800
	<b>46,147</b>	<b>81,654</b>	<b>1,871</b>	<b>129,672</b>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2016 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 80,498 миллионов тенге.

#### Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 15). При первоначальном признании Банк определил справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3).

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	17,057	15,186	1,871
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(916)	(489)	(427)
Предоплаты процентного вознаграждения	1,268	-	1,268
Воврат процентного вознаграждения	(88)	-	(88)
Погашение	(1,799)	(656)	(1,143)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>15,522</b>	<b>14,041</b>	<b>1,481</b>

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	45,851	16,290	29,561
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(923)	(1,104)	181
Предоплаты процентного вознаграждения	1,633	-	1,633
Погашение	(29,504)	-	(29,504)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>17,057</b>	<b>15,186</b>	<b>1,871</b>

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 9.1% для денежного потока в тенге и 2.1% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока по состоянию на 31 декабря 2017 года в тенге на 1%, в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, увеличилась бы на 582 миллиона тенге (31 декабря 2016: 12 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 года, если бы предполагаемый срок погашения уменьшился на один месяц, справедливая стоимость валютных свопов, заключенных с НБРК и отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, уменьшилась бы на 31 миллион тенге (31 декабря 2016 года: уменьшилась бы на 481 миллион тенге).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	124,898	-	124,898	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	10,915	-	10,915	10,915
Кредиты, выданные клиентам	-	1,681,514	32,594	1,714,108	1,698,106
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133	75,816	-	75,949	88,350
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	30,691	-	30,691	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	108,273	-	108,273	108,273
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,577,933	-	1,578,87	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	25,295	-	23,631	25,295
Субординированный долг	-	96,677	-	96,611	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	50,022	-	50,022	50,022



### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	192,928	-	192,928	192,928
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	16,952	-	16,952	16,952
Кредиты, выданные клиентам	-	1,441,421	113,386	1,554,807	1,601,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11,808	17,860	-	29,668	31,020
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	2,984	-	2,984	2,984
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	36,078	-	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	156,940	-	156,940	156,940
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,547,647	-	1,547,647	1,545,110
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	32,276	-	32,276	35,181
Субординированный долг	-	51,839	-	51,839	59,690
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	62,139	-	62,139	62,139

### 38 Раскрытия по денежным и неденежным потокам от инвестиционной и финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств

В течение 2017 года Банк передал имущество в качестве взноса в дочерние организации, занимающиеся взысканием задолженности, в неденежной форме на сумму 23,417 миллиона тенге (Примечание 20).

Расшифровка потоков от финансовой деятельности Банка за 2017 год, представленных в Отчете о движении денежных средств, приведены в таблице ниже:

млн. тенге	1 января 2017г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Изменение в начисленном вознаграж- дении в операционной деятельности отчета о движении денежных средств *	Неденежные изменения		31 декабря 2017г.
				Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,181	(10,000)	(149)	-	263	25,295
Субординированный долг	59,690	100,000	401	-	(63,414)	96,677
Акционерный капитал	88,840	2,100	-	-	-	90,940

### 39 События после отчетной даты

Банком 14 марта 2018 года был реализован весь пакет акций АО "Банк ЦентрКредит" группе казахстанских покупателей, а именно: 48,023,250 простых акций, что составляет 29,56% от размещенных простых акций АО "Банк ЦентрКредит" и 8,366,560 привилегированных акций, что составляет 21,32% от размещенных привилегированных акций АО "Банк ЦентрКредит".

В течение 2018 года Банк увеличил инвестиции в дочерние организации как указано ниже:

- ТОО «ОУСА Цесна» на сумму 74 миллиона тенге;
- ТОО «ОУСА «Цесна-2» на сумму 21 миллион тенге;
- ПАО «Плюс Банк» на сумму 5,945 миллионов тенге.

В феврале 2018 года Банком осуществлена регистрация в НБРК именных купонных облигаций на сумму 20 миллиардов тенге со сроком обращения 12 месяцев, из которых в марте 2018 года Банк разместил облигации на сумму 3,998 миллионов тенге.

19 апреля 2018 года Банком произведено погашение субординированных облигаций второго выпуска в рамках второй облигационной программы на сумму 5,500 миллионов тенге.