

**Акционерное Общество «First Heartland Bank»
(ранее АО «Банк ЭкспоКредит»)**

Финансовая отчётность

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

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общие положения	6
2. Принципы подготовки финансовой отчётности	6
3. Основные положения учетной политики	7
4. Процентные доходы	22
5. Комиссионные доходы	22
6. Комиссионные расходы	22
7. Прочие доходы	22
8. Расходы на персонал	22
9. Прочие операционные расходы	23
10. Расходы по корпоративному подоходному налогу	23
11. Денежные средства и их эквиваленты	24
12. Основные средства и нематериальные активы	25
13. Средства клиентов.....	26
14. Прочие активы и обязательства	27
15. Капитал и резервы	27
16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	28
16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)	29
17. Управление капиталом	36
18. Условные обязательства кредитного характера	37
19. Условные обязательства	38
20. Операции со связанными сторонами	39
21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	41
22. События, произошедшие после отчётной даты	42

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «First Heartland Bank» (ранее АО «Банк ЭкспоКредит»)

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была проверена другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности от 24 апреля 2017 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнёр по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

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

17 апреля 2018 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	4	1.447.868	683.221
Процентные расходы		(142)	(12.864)
Чистый процентный доход		1.447.726	670.357
Резерв под обесценение кредитов		—	—
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1.447.726	670.357
Комиссионные доходы	5	104.450	544.368
Комиссионные расходы	6	(14.334)	(11.061)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		268.953	2.140.847
- переоценка валютных статей		(2.660)	(83.765)
- операции с валютными производными инструментами		—	(157.333)
Прочие доходы	7	395.603	24.050
Непроцентные доходы		752.012	2.457.106
Расходы на персонал	8	(510.672)	(959.003)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	(60.814)	(61.686)
Прочие операционные расходы	9	(390.887)	(908.091)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(4)	(84)
Непроцентные расходы		(962.377)	(1.928.864)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1.237.361	1.198.599
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(209.807)	(269.900)
Прибыль за год		1.027.554	928.699
Прибыль на акцию, приходящаяся на:			
- акционеров Банка (в тенге)		223	202

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Прибыль за год		1.027.554	928.699
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств, до вычета корпоративного подоходного налога	12	1.445.902	—
Корпоративный подоходный налог	10	(289.180)	—
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		1.156.722	—
Итого совокупный доход за год		2.184.276	928.699

Финансовая отчетность была одобрена Руководством к выпуску:

Евгений Пан

Аскар Хамидуллин

17 апреля 2018 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	95.243.196	30.663.718
Кредиты клиентам		64.004	104.388
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		200	200
Основные средства	12	1.866.816	459.010
Нематериальные активы	12	81.391	79.528
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	10	70.367	163.059
Прочие активы	14	25.630	25.187
Итого активы		97.351.604	31.495.090
Обязательства			
Средства клиентов	13	86.214.896	20.414.563
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	10	323.679	22.696
Прочие обязательства	14	46.426	37.266
Итого обязательства		86.585.001	20.474.525
Капитал			
Уставный капитал	15	8.280.000	8.280.000
Дополнительный капитал		74.500	74.500
Резерв переоценки основных средств	15	1.144.888	805
Нераспределенная прибыль		1.267.215	2.665.260
Итого капитал		10.766.603	11.020.565
Итого капитал и обязательства		97.351.604	31.495.090

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1.409.440	675.567
Проценты выплаченные		(142)	(12.864)
Комиссии полученные		105.712	619.524
Комиссии выплаченные		(14.334)	(11.061)
Реализованные чистые доходы по операциям с иностранной валютой		268.953	2.140.847
Прочие доходы полученные		380.240	24.050
Расходы на персонал выплаченные		(515.096)	(945.476)
Прочие операционные расходы выплаченные		(377.936)	(811.046)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1.256.837	1.679.541
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Производные финансовые активы		–	(18.839)
Кредиты клиентам		40.355	21.112
Прочие активы		(3.462)	(75.879)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		–	(59.086)
Средства клиентов		65.800.333	(10.447.986)
Прочие обязательства		(32)	(247.831)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		67.094.031	(9.148.968)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(105.193)	(521.405)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		66.988.838	(9.670.373)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(24.963)	(78.671)
Поступления от реализации основных средств		15.363	–
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(31.090.038)	–
Поступления от погашений ценных бумаг, удерживаемых до погашения		31.090.038	–
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(9.600)	(78.671)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	15	(2.438.238)	(3.040.000)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(2.438.238)	(3.040.000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		38.478	302.983
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		64.579.478	(12.486.061)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		30.663.718	43.149.779
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	11	95.243.196	30.663.718
Неденежные операции			
Подоходный налог у источника выплат по размещенным вкладам		119	–

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 года		8.280.000	74.500	836	4.776.530	13.131.866
Прибыль за год		–	–	–	928.699	928.699
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	–	–	928.699	928.699
Амортизация резерва переоценки	15	–	–	(31)	31	–
Объявленные и выплаченные дивиденды акционерам Банка	15	–	–	–	(3.040.000)	(3.040.000)
На 31 декабря 2016 года		8.280.000	74.500	805	2.665.260	11.020.565
Прибыль за год		–	–	–	1.027.554	1.027.554
Прочий совокупный доход за год	10, 12	–	–	1.156.722	–	1.156.722
Итого совокупный доход за год		–	–	1.156.722	1.027.554	2.184.276
Амортизация резерва переоценки	15	–	–	(12.639)	12.639	–
Объявленные и выплаченные дивиденды акционерам Банка	15	–	–	–	(2.438.238)	(2.438.238)
На 31 декабря 2017 года		8.280.000	74.500	1.144.888	1.267.215	10.766.603

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

АО «First Heartland Bank» (ранее АО «Банк ЭкспоКредит») (далее – «Банк») было создано 14 января 1994 года как Закрытое Акционерное Общество «Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк был перерегистрирован в акционерное общество 8 февраля 2005 года. 17 июля 2008 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество «Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)». 18 июля 2016 года АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)» был перерегистрирован в АО «Банк ЭкспоКредит». 8 января 2018 года АО «Банк ЭкспоКредит» был перерегистрирован в АО «First Heartland Bank»

Деятельность Банка регулируется Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется на основании лицензии № 1.2.43/227 от 19 января 2018 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских кредитов, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим лицам и физическим лицам.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК.

Банк зарегистрирован по адресу г. Алматы, Республика Казахстан, 050059, ул. Хаджи Мукана, 45.

Банк имеет два филиала на территории Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан. Количество сотрудников, работавших в Банке на 31 декабря 2017 года, составляло 55 человек (на 31 декабря 2016 года: 64 человека, на 31 декабря 2015 года: 99 человек).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством Банка 17 апреля 2018 года.

Акционеры

17 ноября 2017 года в результате сделки по приобретению акций между г-ном Ким Игорем Владимировичем и прочими миноритарными акционерами и АО «ZIM Capital», единственным Акционером Банка стало АО «ZIM Capital». Конечным бенефициаром Банка является Корпоративный Фонд «Фонд социального развития».

Наименование	Страна	Процент владения на 31 декабря	
		2017 года	2016 года
АО «ZIM Capital»	Республика Казахстан	100%	–
Ким Игорь Владимирович	Российская Федерация	–	100%

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых данных

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и основных средств, которые учитываются и отражаются по справедливой стоимости (Примечание 12).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге (далее – «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 финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. 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.

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

- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (*Примечание 21*);
- в части условных обязательств (*Примечание 19*).

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике и порядке представления данных

Принципы учёта, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой 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 и модели учета земли и здания Банка. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения и поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

В августе 2017 года Банк изменил модель учета своих земли и здания с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости (*Примечания 3 и 12*).

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Применение данных поправок не потребовало раскрытия Банком дополнительной информации в связи с отсутствием обязательств, обусловленных финансовой деятельностью.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике и порядке представления данных (продолжение)

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

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

(а) Пересчет операций в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по обменным курсам валюты, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу валюты, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по обменному курсу валюты по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменным курсам валюты, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу валюты, 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.

(б) 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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) 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 за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка осуществляется 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 ожидался бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости (продолжение)

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.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, удовлетворяющих критерию для прекращения признания, возникающая у Банка или оставшаяся за ним, признается в отчете о финансовом положении как отдельный актив или обязательство. Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает активы, учитываемые в отчете о финансовом положении, 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, в которых Банк не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, в случае утраты контроля над таким активом его признание прекращается.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) Финансовые инструменты (продолжение)

(vii) Прекращение признания (продолжение)

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

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

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

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчёте о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк имеет юридически закрепленное право на их взаимозачет 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.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Земля и здания

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

На дату переоценки валовая балансовая стоимость корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости актива. Валовая балансовая стоимость пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости. Накопленная амортизация на дату переоценки корректируется таким образом, чтобы она была равна разнице между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью актива после учета накопленных убытков от обесценения.

Переоценка земли и здания осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости. Для этого балансовая стоимость земли и здания, отражаемых по переоцененной стоимости анализируется на регулярной основе либо раньше, если справедливая стоимость существенно изменилась по причине изменения экономических либо рыночных условий.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Основные средства (продолжение)

(i) Собственные активы (продолжение)

Земля и здания (продолжение)

В случае превышения отраженной в учете суммы над ее справедливой стоимостью, стоимость активов снижается до справедливой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав прочих операционных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Любое увеличение стоимости земли и здания, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива.

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

Прочие основные средства

Прочие основные средства отражаются в 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 прямолинейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 5 до 10 лет
Компьютеры	от 1 года до 5 лет
Транспортные средства	5 лет

(д) Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по прямолинейному методу износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов – от 1 года до 15 лет.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Обесценение

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

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

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

(i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в основном кредиты, займы и прочую дебиторскую задолженность (далее «займы 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 на коллективном уровне по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. Если, по мнению руководства Банка, объективные свидетельства обесценения индивидуально оцененного кредита или дебиторской задолженности отсутствуют, независимо от того, являются ли они существенными по своему размеру или нет, они включаются в группу кредитов и дебиторской задолженности, обладающих сходными характеристиками кредитного риска, и оцениваются на предмет обесценения 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 процентной ставки 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 для определения суммы убытка от обесценения Банк использует собственный опыт и профессиональные суждения.

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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(e) Обесценение (продолжение)

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

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

(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 ставки доходности 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, относящегося 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

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. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Резервы

Резерв отражается в 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 доналоговой ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(з) 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, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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.

(и) Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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 текущих общих выплат сотрудникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Прочие операционные расходы» в отчете о совокупном доходе. Банк производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

(к) Уставный капитал

(i) Простые акции

Простые акции классифицированы как часть собственного капитала. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией простых акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(ii) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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.

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются 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.

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

(м) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

(н) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные не реклассифицировались.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

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

(ii) Обесценение (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к долгосрочному процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

Прочие изменения

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию».

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

Прочие изменения (продолжение)

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

Прочие изменения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)****Прочие изменения (продолжение)****Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)***МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации*

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

4. Процентные доходы

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	1.387.302	669.389
Инвестиционные ценные бумаги	55.060	–
Кредиты клиентам	5.506	13.832
	1.447.868	683.221

5. Комиссионные доходы

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Операции по платежам	74.597	110.377
Операции по открытию и ведению счетов	18.143	18.857
Кассовые операции	10.489	9.123
Операции с иностранной валютой	981	895
Гарантии и аккредитивы	240	2.918
Услуги по организации финансирования и последующему сопровождению, оказанные «RBS Plc»	–	391.158
Прочее	–	11.040
Комиссионные доходы	104.450	544.368

6. Комиссионные расходы

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Операции по платежам	12.153	5.049
Заказ наличной валюты	1.322	613
Агентские услуги	837	–
Оплата за услуги, полученные от «RBS Plc»	–	5.309
Прочее	22	90
Комиссионные расходы	14.334	11.061

7. Прочие доходы

Прочие доходы за 2017 год включают в себя доход в размере 345.727 тысяч тенге, полученный Банком от продажи акций Visa Inc. в 2012 году. Данная сумма была удержана в 2012 году налоговыми органами США как подоходный налог у источника выплаты в связи с тем, что не была применена конвенция об избежании двойного налогообложения, и была признана Банком в отчете о прибылях и убытках за 2012 год. В 2017 году Банку была возвращена сумма в полном объеме, на основании чего Банк признал данный доход и включил его в статью «Прочий доход».

8. Расходы на персонал

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Вознаграждения работникам	464.463	869.337
Налоги и отчисления по заработной плате	46.209	89.666
Расходы на персонал	510.672	959.003

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Прочие операционные расходы

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Услуги по сбору и обработке данных	86.268	88.950
Обслуживание компьютеров и программного обеспечения	61.190	79.288
Операционная аренда	42.149	83.237
Ремонт и обслуживание	39.298	68.487
Профессиональные услуги	31.519	99.978
Охрана	27.416	42.444
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	26.720	32.628
Услуги связи	18.437	35.601
Членские взносы	15.378	20.042
Командировочные расходы	14.866	19.085
Аутсорсинг	7.640	45.423
Административные расходы, начисленные и уплаченные «RBS Plc»	—	239.922
Прочие расходы	20.006	53.006
Прочие операционные расходы	390.887	908.091

В связи с тем, что во второй половине 2016 года, Банк вышел из группы «The Royal Bank of Scotland Plc», у Банка существенно сократились комиссионные доходы (*Примечание 5*) и прочие операционные расходы. Также во второй половине 2016 года Банком была проведена работа по оптимизации расходов, путем пересмотра договоров с поставщиками товаров и услуг. В следствии этого удалось существенно снизить прочие операционные расходы.

10. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	198.004	256.988
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	11.803	12.912
Расходы по корпоративному подоходному налогу	209.807	269.900

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года переплата по корпоративному подоходному налогу составила 70.367 тысяч тенге (2016 год: 163.059 тысяч тенге).

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1.237.361	1.198.599
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	247.472	239.720
<i>Доход, не подлежащий налогообложению</i>		
Доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(11.012)	—
Прочие необлагаемые доходы	(34.014)	—
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Невычитаемые расходы по небанковской деятельности	7.361	30.180
Расходы по корпоративному подоходному налогу	209.807	269.900

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу ограничен 10 годами согласно действующему налоговому законодательству Республики Казахстан.

Изменение временных разниц в течение 2017 года и 2016 года представлено следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>2017 год</i>
	<i>Отчёт о прибылях и убытках</i>		<i>Прочий совокупный доход</i>	<i>Отчёт о прибылях и убытках</i>		<i>Прочий совокупный доход</i>	
	<i>2015 год</i>	<i>2016 год</i>		<i>2015 год</i>	<i>2016 год</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Прочие обязательства	15.201	(10.454)	–	4.747	(1.259)	–	3.488
Отложенные налоговые активы	15.201	(10.454)	–	4.747	(1.259)	–	3.488
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	8.839	(36.282)	–	(27.443)	(10.544)	(289.180)	(327.167)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(33.824)	33.824	–	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(24.985)	(2.458)	–	(27.443)	(10.544)	(289.180)	(327.167)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(9.784)	(12.912)	–	(22.696)	(11.803)	(289.180)	(323.679)

11. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Наличные средства в кассе	766.443	631.826
Наличные средства в пути	131.951	–
Остатки средств на текущих счетах в НБРК	30.802.290	5.651.905
Остатки средств на текущих счетах в прочих банках	3.696.416	11.872.348
Депозит в НБРК со сроком размещения до 90 дней	59.846.096	12.507.639
Денежные средства и их эквиваленты	95.243.196	30.663.718

На 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк разместил денежные средства и их эквиваленты в два банка (31 декабря 2016 года: два банка), на которые приходится более 10% его капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 92.673.601 тысячу тенге (31 декабря 2016 года: 28.264.254 тысячи тенге). Сумма начисленных процентных доходов по денежным средствам и их эквивалентам составила 1.387.302 тысячи тенге за 2017 год (2016 год: 669.389 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две 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 минимальный резерв составляет 2.423.921 тысячу тенге (31 декабря 2016 года: 504.303 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Основные средства и нематериальные активы

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

	<i>Земля и здание</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Нематериальны е активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	628.390	679.498	92.749	1.400.637
Поступления	–	14.222	64.449	78.671
Выбытие и списание	–	(73.940)	(7.452)	(81.392)
На 31 декабря 2016 года	628.390	619.780	149.746	1.397.916
Поступления	–	8.542	16.421	24.963
Выбытие и списание	–	(82.379)	(15.602)	(97.981)
Переоценка (Примечание 15)	2.242.698	–	–	2.242.698
На 31 декабря 2017 года	2.871.088	545.943	150.565	3.567.596
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2015 года	201.782	623.291	54.011	879.084
Начисленная амортизация	13.693	24.334	23.659	61.686
Выбытие и списание	–	(73.940)	(7.452)	(81.392)
На 31 декабря 2016 года	215.475	573.685	70.218	859.378
Переоценка (Примечание 15)	796.796	–	–	796.796
Начисленная амортизация	27.995	18.261	14.558	60.814
Выбытие и списание	–	(81.997)	(15.602)	(97.599)
На 31 декабря 2017 года	1.040.266	509.949	69.174	1.619.389
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	426.608	56.207	38.738	521.553
На 31 декабря 2016 года	412.915	46.095	79.528	538.538
На 31 декабря 2017 года	1.830.822	35.994	81.391	1.948.207

В августе 2017 года Банк изменил модель учета земли и здания с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. Банк воспользовался услугами независимого оценщика, ТОО «Assessment Partners Group», для определения справедливой стоимости земли и здания, находящихся в собственности Банка по адресу Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, ул. Хаджи Мукана, д. 45. Справедливая стоимость была определена на основании метода сравнительных продаж и доходного метода. Оценка была проведена по состоянию на 31 июля 2017 года. Банк провел проверку на предмет обесценения земли и здания по состоянию на 31 декабря 2017 года и не выявил признаков обесценения.

Если бы оценка стоимости земли и здания проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость выглядела бы следующим образом:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Первоначальная стоимость	626.783	626.783
Накопленная амортизация и обесценение	(227.072)	(213.913)
Остаточная стоимость	399.711	412.870

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2017 года, составляет 513.546 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 578.206 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующее:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	65.094.618	1.792
- Срочные вклады	4.928	-
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	20.888.271	19.960.566
- Срочные вклады	211.317	440.902
Средства корпоративных клиентов	<u>86.199.134</u>	<u>20.403.260</u>
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	15.762	10.848
- Срочные вклады	-	455
Средства физических лиц	<u>15.762</u>	<u>11.303</u>
Средства клиентов	<u>86.214.896</u>	<u>20.414.563</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 5 клиентов (31 декабря 2016 года: 3 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 80.334.647 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 12.688.894 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики представлено следующим образом:

	<u>2017 год</u>		<u>2016 год</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Образование, научно-техническая деятельность	62.256.549	72,22	1.528.268	7,49
Строительство	16.684.413	19,36	10.109.986	49,55
Организации, занимающиеся общественной деятельностью	2.260.499	2,62	339.169	1,66
Финансовая и инвестиционная деятельность	1.451.483	1,68	659.205	3,23
Торговля	1.192.278	1,38	4.034.793	19,78
Аренда и лизинг	1.019.789	1,18	939.886	4,61
Посольства, консульства зарубежных стран	307.669	0,36	473.847	2,32
Горнодобывающая промышленность	306.704	0,36	352.652	1,73
Консультационная деятельность	221.522	0,26	1.398.559	6,85
Государственное управление	110.143	0,13	203.578	1,00
Транспорт и связь	97.574	0,11	101.886	0,50
Прочее	290.511	0,34	261.431	1,28
Средства корпоративных клиентов	<u>86.199.134</u>	<u>100,00</u>	<u>20.403.260</u>	<u>100,00</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие активы включают следующее:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Прочие финансовые активы		
Гарантийные взносы для обеспечения операционной деятельности	13.378	9.152
Прочие комиссии	–	1.229
Итого прочие финансовые активы	13.378	10.381
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	11.187	12.976
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	1.000	–
Прочее	65	1.830
	12.252	14.806
Прочие активы	25.630	25.187

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства включают следующее:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	13.440	4.257
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	10.966	7.984
Начисленные бонусы	–	1.871
Прочее	878	42
Итого прочие финансовые обязательства	25.284	14.154
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по отпускам	17.440	21.864
Прочие налоги к уплате	3.663	1.242
Доходы будущих периодов	39	6
	21.142	23.112
Прочие обязательства	46.426	37.266

15. Капитал и резервы

(а) Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 4.600.000 простых акций (31 декабря 2016 года: 4.600.000 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,8 тысяч тенге.

Владельцы простых 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.

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
На 31 декабря 2015 года	4.600.000	8.280.000	8.280.000
Увеличение уставного капитала	–	–	–
На 31 декабря 2016 года	4.600.000	8.280.000	8.280.000
Увеличение уставного капитала	–	–	–
На 31 декабря 2017 года	4.600.000	8.280.000	8.280.000

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***15. Капитал и резервы (продолжение)****(б) Движение резерва переоценки основных средств**

Ниже представлено движение резерва переоценки основных средств:

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	836	836
Амортизация резерва переоценки	(31)	(31)
На 31 декабря 2016 года	805	805
Переоценка основных средств <i>(Примечание 12)</i>	1.445.902	1.445.902
Налоговый эффект от переоценки основных средств <i>(Примечание 10)</i>	(289.180)	(289.180)
Амортизация резерва переоценки	(12.639)	(12.639)
На 31 декабря 2017 года	1.144.888	1.144.888

(в) Дивиденды

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

17 января 2017 года и 7 ноября 2017 года на основании решений заседания акционеров было принято решение о распределении дивидендов в размере 2.438.238 тысяч тенге (2016 год: 3.040.000 тысяч тенге).

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и выплачены:

	<i>2017 год, тыс. тенге</i>	<i>2016 год, тыс. тенге</i>
530,05 тенге на одну простую акцию (31 декабря 2016 года: 660,87)	2.438.238	3.040.000

16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

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

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски, достаточность капитала и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов – Кредитным Комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), а также Правлением, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с 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 процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет, КУАП и Управление рисков, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются Управлением рисков на КУАП.

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)****(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения**

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

(ii) Валютный риск

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

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

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

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российс- кий рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60.641.511	32.017.920	2.576.018	6.041	1.706	95.243.196
Кредиты клиентам	64.004	–	–	–	–	64.004
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200	–	–	–	–	200
Прочие финансовые активы	13.378	–	–	–	–	13.378
Итого активы	60.719.093	32.017.920	2.576.018	6.041	1.706	95.320.778
Обязательства						
Средства клиентов	51.607.504	32.021.537	2.577.552	6.603	1.700	86.214.896
Прочие финансовые обязательства	25.284	–	–	–	–	25.284
Итого обязательства	51.632.788	32.021.537	2.577.552	6.603	1.700	86.240.180
Нетто позиция	9.086.305	(3.617)	(1.534)	(562)	6	9.080.598

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(ii) Валютный риск (продолжение)**

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

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12.912.647	6.627.284	11.097.464	5.985	20.338	30.663.718
Кредиты клиентам	104.388	—	—	—	—	104.388
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200	—	—	—	—	200
Прочие финансовые активы	9.152	—	—	—	1.229	10.381
Итого активы	13.026.387	6.627.284	11.097.464	5.985	21.567	30.778.687
Обязательства						
Средства клиентов	2.665.000	6.621.342	11.099.971	6.911	21.339	20.414.563
Прочие финансовые обязательства	14.154	—	—	—	—	14.154
Итого обязательства	2.679.154	6.621.342	11.099.971	6.911	21.339	20.428.717
Нетто позиция	10.347.233	5.942	(2.507)	(926)	228	10.349.970

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2017 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2016 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год</i>
Доллар США	25	(904)	25	1.486
Евро	25	(384)	25	(627)

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные 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 процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)****(в) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчёте 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 отчётную дату может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства, за исключением денежных средств в кассе	94.476.753	–	–	94.476.753
Кредиты клиентам	64.004	–	–	64.004
Прочие финансовые активы	13.378	–	–	13.378
Итого	94.554.135	–	–	94.554.135
<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства, за исключением денежных средств в кассе	30.031.892	–	–	30.031.892
Кредиты клиентам	104.388	–	–	104.388
Прочие финансовые активы	10.381	–	–	10.381
Итого	30.146.661	–	–	30.146.661

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)****(в) Кредитный риск (продолжение)**

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

	2017 год			Итого
	Казахстан	ОЭСР	СНГ и др. страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	94.593.117	258.456	391.623	95.243.196
Кредиты клиентам	64.004	–	–	64.004
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	200	–	–	200
Прочие финансовые активы	13.378	–	–	13.378
Обязательства				
Средства клиентов	68.342.023	17.622.007	250.866	86.214.896
Прочие финансовые обязательства	21.582	3.702	–	25.284
Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)	26.307.094	(17.367.253)	140.757	9.080.598

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

	2016 год			Итого
	Казахстан	ОЭСР	СНГ и др. страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	18.796.366	10.943.629	923.723	30.663.718
Кредиты клиентам	104.388	–	–	104.388
Ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	200	–	–	200
Прочие финансовые активы	9.152	1.229	–	10.381
Обязательства				
Средства клиентов	7.529.783	12.574.757	310.023	20.414.563
Прочие финансовые обязательства	14.154	–	–	14.154
Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)	11.366.169	(1.629.899)	613.700	10.349.970

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечаниях 18 и 19*.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет два контрагента (31 декабря 2016 года: два контрагента), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(г) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из текущих счетов 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.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель ликвидных активов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Казначейством и одобряются КУАП, Правлением и Советом Директоров.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	86.214.896	–	–	–	86.214.896
Прочие обязательства	25.284	–	–	–	25.284
Итого недисконтированные финансовые обязательства	86.240.180	–	–	–	86.240.180

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

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	20.414.563	–	–	–	20.414.563
Прочие обязательства	14.154	–	–	–	14.154
Итого недисконтированные финансовые обязательства	20.428.717	–	–	–	20.428.717

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, 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 опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах.

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

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

	2017 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	95.243.196	–	95.243.196
Кредиты клиентам	19.915	44.089	64.004
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	–	200	200
Основные средства	–	1.866.816	1.866.816
Нематериальные активы	–	81.391	81.391
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	70.367	–	70.367
Прочие активы	12.252	13.378	25.630
Итого	95.345.730	2.005.874	97.351.604
Средства клиентов	86.214.896	–	86.214.896
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	323.679	323.679
Прочие обязательства	46.426	–	46.426
Итого	86.261.322	323.679	86.585.001
Нетовая позиция	9.084.408	1.682.195	10.766.603

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

	2016 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	30.663.718	–	30.663.718
Кредиты клиентам	–	104.388	104.388
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	–	200	200
Основные средства	–	459.010	459.010
Нематериальные активы	–	79.528	79.528
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	163.059	–	163.059
Прочие активы	16.034	9.153	25.187
Итого	30.842.811	652.279	31.495.090
Средства клиентов	20.414.563	–	20.414.563
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	–	22.696	22.696
Прочие обязательства	37.266	–	37.266
Итого	20.451.829	22.696	20.474.525
Чистая позиция	10.390.982	629.583	11.020.565

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2017 года, который представляет собой сумму основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, 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 и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный 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.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5% и 5%, соответственно, от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5% и 6%, соответственно, и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8% и 7,5%, соответственно. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. Значения коэффициентов достаточности капитала с учетом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 7,5% и 6%, соответственно, достаточность капитала первого уровня (k1-2) -8,5% и 7%, соответственно, достаточность собственного капитала (k2) -10% и 8,5%, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	8.280.000	8.280.000
Дополнительный капитал	74.500	74.500
Нераспределенная нормативная установленная прибыль прошлых лет	239.661	1.736.561
Нераспределенная прибыль текущего года	1.027.554	928.699
Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1.144.888	805
Нематериальные активы	(81.391)	(79.528)
Всего основного капитала	<u>10.685.212</u>	<u>10.941.037</u>
Всего капитала 1-го уровня	<u>10.685.212</u>	<u>10.941.037</u>
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	46	-
Всего капитала	<u>10.685.166</u>	<u>10.941.037</u>
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом риска	4.340.399	2.418.820
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	-	-
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	-	-
Рыночный риск	5.888	6.155
Операционный риск	2.575.284	2.658.407
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	<u>6.921.571</u>	<u>5.083.382</u>
k1-1	<u>154,4%</u>	<u>215,2%</u>
k1-2	<u>154,4%</u>	<u>215,2%</u>
k2	<u>154,4%</u>	<u>215,2%</u>

Банк следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

18. Условные обязательства кредитного характера

У Банка отсутствуют условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

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

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Гарантии исполнения и прочие гарантии	15.300	405
	<u>15.300</u>	<u>405</u>

19. Условные обязательства

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. Нормативная 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 существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены на нефть на мировых рынках привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные 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 финансовые условия или результаты деятельности Банка в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Основываясь на своей трактовке налогового законодательства, официальных заявлений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

1 июля 2016 года в результате продажи компанией «The Royal Bank of Scotland Plc» (далее – «RBS Plc») 4.600.000 штук голосующих акций Банка, составляющих 100% голосующих акций Банка, Единственным акционером Банка стал Ким Игорь Владимирович.

17 ноября 2017 года в результате продажи г-ном Ким Игорь Владимировичем и прочими миноритарными акционерами 4.600.000 штук голосующих акций Банка, составляющих 100% голосующих акций Банка, Единственным Акционером Банка стало Акционерное Общество «ZIM Capital».

Конечным бенефициаром Банка является Корпоративный Фонд «Фонд социального развития», который входит в группу Автономная Организация Образования «Назарбаев Университет».

(б) Операции с участием ключевого управленческого персонала

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 2016 года, представлен следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Заработная плата и прочие выплаты	95.553	251.458
Социальные отчисления и социальный налог	10.511	26.264
Итого	106.064	277.722

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

	<u>2017 год</u>				
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–
Обязательства					
Средства клиентов	9	65.028.959	–	–	–
	<u>2016 год</u>				
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	922.290	–	–	–
Обязательства					
Средства клиентов	–	1.650	–	–	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

	2017 год				
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	1.192	–	–	–
Процентные расходы					
Средства клиентов	(3)	–	–	–	–
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов					
Комиссионные доходы	207	774	–	–	–
Комиссионные расходы	–	(758)	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции	(248)	(18.087)	–	–	–
- операции с валютными производными инструментами	–	–	–	–	–
Непроцентные доходы					
Расходы на персонал	–	–	–	(106.064)	–
Прочие операционные расходы	–	–	–	(11.738)	–
Непроцентные расходы					
	2016 год				
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	13.591	–	–	–
Процентные расходы					
Средства кредитных организаций	–	(45)	–	–	–
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов					
Комиссионные доходы	391.158	–	–	–	–
Комиссионные расходы	(5.309)	(491)	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции	689.416	2.096	–	–	–
- операции с валютными производными инструментами	(19.605)	1.430	–	–	–
Прочие доходы	20.683	–	–	–	–
Непроцентные доходы					
Расходы на персонал	–	–	–	(277.722)	–
Прочие операционные расходы	(239.922)	–	–	–	–
Непроцентные расходы					

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. 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 финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Балансовая стоимость 2017 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 год</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2017 год</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	95.243.196	95.243.196	—
Кредиты клиентам	64.004	64.004	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200	200	—
Основные средства (земля и здание)	1.830.822	1.830.822	—
Прочие финансовые активы	13.378	13.378	—
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	86.214.896	86.214.896	—
Прочие финансовые обязательства	25.284	25.284	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			—

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

	<i>Балансовая стоимость 2016 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 год</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2016 год</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	30.663.718	30.663.718	—
Кредиты клиентам	104.388	104.388	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200	200	—
Прочие финансовые активы	10.381	10.381	—
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	20.414.563	20.414.563	—
Прочие финансовые обязательства	14.154	14.154	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			—

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

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, 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, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

Справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 200 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 200 тысяч тенге) не может быть определена.

22. События, произошедшие после отчетной даты

3 марта 2018 года АО «ZIM Capital» был переименован в АО «First Heartland Securities».

5 апреля 2018 года НБРК зарегистрировал изменения в проспекте выпуска акций Банка на увеличение количества простых акций до 9.600.000 штук.

9 апреля 2018 года НБРК выдал Банку разрешение на создание дочерней организации по управлению инвестиционным портфелем АО «First Heartland Capital».