

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ПАО «Евразийский Банк», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 16 региональных филиалов (в 2016 году: 16) и 119 расчетно-кассовых отделений (в 2016 году: 121), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 31 декабря 2017 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2016 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

## **1 Общие положения, продолжение**

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, 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 Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

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

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль («рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

В качестве валюты представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности руководством Группы был выбран тенге.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи собственного капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственного капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

## 2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

### (в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

### (г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- оценки в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам – Примечание 16;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 36;
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 13;
- оценки справедливой стоимости субординированных долговых ценных бумаг выпущенных – Примечание 24.

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

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям консолидированной финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках консолидированной финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках консолидированной финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*

### 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

#### (a) Принципы консолидации

##### (i) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвилла в отношении приобретений, рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

##### (ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля, и до даты фактического прекращения контроля.

##### (iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

##### (iv) Гудвилл («деловая репутация»)

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних организаций, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с 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 начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Тенге/евро	398.23	352.42
Тенге/доллар США	332.33	333.29

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

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, в Центральном банке Российской Федерации («ЦБРФ») и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

- 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

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной 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 Группа 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 непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

- 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 имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа 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 Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа 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 имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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.

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

##### (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 Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа 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 Группа 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.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

#### (vi) *Прибыли или 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 дефицита собственного 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 дефицита собственного 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vii) Прекращение признания

Группа 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 Группа не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Группа 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 («сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

##### (x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа 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 Группы или кого-либо из контрагентов.

#### (д) Основные средства

##### (i) Собственные активы

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

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

##### (ii) Амортизация

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

- Здания	40 - 100 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель	8 - 10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет;
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	7 лет.

#### (ж) Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа 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 Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

#### (и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной 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 Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

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

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доленой 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. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). 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 в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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 консолидированной финансовой отчетности.

#### (з) Резервы

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Резервы, продолжение

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

#### (и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа 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 Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

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

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

#### (к) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Дивиденды

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенных налогов. 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 собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

#### (i) Текущий налог

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

#### (ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу,
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Банка на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств



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

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

##### **(ii) Отложенный налог, продолжение**

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

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

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о прибыли или убытке. Начисленные дисконты и премии признаются в составе прибыли или убытка за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Группа выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Группы с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Группа не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### (о) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

*Реклассификации в консолидированной финансовой отчетности предыдущего года*

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие сравнительные показатели в целях соответствия порядку представления консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие сравнительные показатели может быть предоставлено следующим образом:

	Согласно отчетности предыдущего года	Влияние реклассифи- каций	Реклассифи- цировано
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	671,176,251	5,323,805	676,500,056
Прочие обязательства	16,619,385	(5,323,805)	11,295,580
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года</b>			
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	24,662,313	1,036,028	25,698,341
Прочие обязательства	5,371,198	(1,036,028)	4,335,170

Указанные выше реклассификации не влияют на результаты деятельности или собственный капитал Группы.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированное финансовое положение и деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Группа начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, эффект (за вычетом налога) от применения требований, касающихся обесценения, который будет отражен в составе входящего сальдо собственного капитала Группы по состоянию на 1 января 2018 года оценивается приблизительно 12% - 15 % от собственного капитала Группы.

На данный момент Группа анализирует возможный эффект (за вычетом налога), связанный с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения.

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

- МСФО (IFRS) 9 требует от Группы пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- несмотря на то что во второй половине 2017 года был обеспечен параллельный учет, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;
- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Группа совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой консолидированной финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

###### (i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

##### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Оценка влияния

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

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

##### Оценка влияния, продолжение

- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Большинство долевых инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевых инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

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

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

По оценкам Группы, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) увеличатся приблизительно на 12% - 15% от собственного капитала Группы. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

##### Оценка ожидаемых кредитных убытков

- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом: *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными и не имеющих значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату*: расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков за 12 месяцев;
- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, но у которых выявлено значительное увеличение кредитного риска по состоянию на отчетную дату*: расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков на весь оставшийся срок кредитования;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов*: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии*: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

##### Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- по условным обязательствам и аккредитивам – невыполнение обязательств контрагента (принципал) по условиям договора, вследствие чего у Группы возникает обязательство по выплате по финансовой гарантии (бенефициару).

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

##### Определение дефолта, продолжение

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

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

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

##### Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

#### **Значительное повышение кредитного риска, продолжение**

##### *Уровни кредитного риска*

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

##### Определение значительного повышения кредитного риска

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

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

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

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

##### Модифицированные финансовые активы

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

##### Модифицированные финансовые активы, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

#### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регуляторного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

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

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

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* может быть рассчитана на основании особых условий выпуска ценных бумаг (например, наличие обеспечения и др.). Для определения показателя LGD по долговым ценным бумагам, эмитентом которых являются прочие компании, в качестве основы используются данные рейтингового агентства Moody's по уровню возврата в зависимости от рейтинга.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

##### (ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, продолжение

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

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

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

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

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

##### Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертную оценку Комитета по рыночным рискам Группы для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Группа осуществляет свою деятельность, такими как НБРК, ЦБРФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

##### **Прогнозная информация, продолжение**

Группа также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

##### (iii) *Классификация – финансовые обязательства*

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

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Группа классифицирует по собственному усмотрению выпущенные долговые ценные бумаги в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если она удерживает связанные с ними производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и такая классификация позволяет устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы. При применении МСФО (IFRS) 9 такие изменения справедливой стоимости будут признаваться в составе прочего совокупного дохода несмотря на то, что величина, признаваемая в составе прочего совокупного дохода, каждый год будет переменной. Накопленная величина, признаваемая в составе прочего совокупного дохода, будет равна нулю в том случае, если соответствующие обязательства будут выплачены в дату погашения.

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

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

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

Группа не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

##### (v) *Переходные положения*

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

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

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

##### (б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа завершила первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 8,030,022 тысячи тенге (см. Примечание 33).

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Группа не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

##### (i) *Определение наличия в соглашении признаков аренды*

У Группы имеется соглашение, которое заключено не в юридической форме договора аренды, но по которому она пришла к выводу, что соглашение содержит признаки аренды транспортных средств в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Группа планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

##### (ii) *Переход на новый стандарт*

Как арендатор, Группа может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Группа находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### (б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

##### (ii) Переход на новый стандарт, продолжение

Группа не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

##### (в) Прочие изменения

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2);
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления подоходного налога.

### 4 Процентные доходы и расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	84,658,671	90,969,282
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,379,931	3,077,014
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,938,622	1,194,958
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,018,008	1,076,086
Денежные средства и их эквиваленты	146,437	72,679
Счета и депозиты в банках	36,937	153,066
	<b>95,178,606</b>	<b>96,543,085</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,277,440)	(44,256,415)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,618,237)	(12,444,595)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(4,673,263)	(2,219,406)
Прочие привлеченные средства	(2,016,294)	(1,922,632)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(615,463)	(1,265,665)
Депозиты и счета банков	(3,582)	(199,613)
	<b>(61,204,279)</b>	<b>(62,308,326)</b>
	<b>33,974,327</b>	<b>34,234,759</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входит общая сумма, равная 13,089,468 тысячи тенге (2016: 6,448,612 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

**5 Комиссионные доходы**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Агентские услуги	12,968,390	6,478,993
Обслуживание платежных карт	1,816,936	1,147,450
Расчетные операции	1,733,989	1,456,375
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,107,338	615,691
Снятие денежных средств	1,050,247	948,474
Услуги инкассации	41,346	39,039
Кастодиальные услуги	40,937	44,274
Прочее	232,410	251,340
	<b>18,991,593</b>	<b>10,981,636</b>

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

**6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85,063	5,065,775
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5,594,921)	(6,778,539)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12,926,121)	(3,374,949)
	<b>(18,435,979)</b>	<b>(5,087,713)</b>

**7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,061,628	3,007,332
Курсовые разницы, нетто	1,055,921	3,922,226
	<b>4,117,549</b>	<b>6,929,558</b>

**8 Убытки от обесценения**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	95,266,585	13,576,860
Прочие активы (Примечание 19)	8,628,341	1,228,259
Условные обязательства	60,945	(1,721)
	<b>103,955,871</b>	<b>14,803,398</b>

**9 Расходы на персонал**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	17,155,315	16,360,138
Прочие затраты на персонал	830,571	714,396
	<b>17,985,886</b>	<b>17,074,534</b>

**10 Прочие общие и административные расходы**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	4,517,722	4,169,821
Услуги связи и информационные услуги	2,069,759	2,426,604
Расходы по операционной аренде	1,951,375	2,017,295
Охрана	1,066,338	1,110,941
Налоги, кроме подоходного налога	981,800	1,019,181
Ремонт и обслуживание	558,700	640,649
Профессиональные услуги	477,227	545,989
Реклама и маркетинг	341,830	1,229,367
Страхование	249,186	170,691
Услуги инкассации	237,035	228,917
Услуги государственного центра выплаты пенсий	198,804	372,181
Командировочные расходы	178,422	183,501
Канцелярские товары	173,373	140,817
Транспортные расходы	55,349	53,381
Обучение	18,416	104,423
Представительские расходы	1,922	2,825
Обслуживание кредитов	1,187	3,531
Прочие	946,340	902,734
	<b>14,024,785</b>	<b>15,322,848</b>

**11 Расход/(экономия) по подоходному налогу**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Расход/(экономия) по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий период	46,167	60,120
Недоплачено/(переплачено) в прошлых отчетных периодах	686,552	(285,001)
	<b>732,719</b>	<b>(224,881)</b>
<b>Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	3,228,781	(13,364)
<b>Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу</b>	<b>3,961,500</b>	<b>(238,245)</b>

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

**Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:**

	2017 г. тыс. тенге	%	2016 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>6,666,130</b>	<b>100.00</b>	<b>160,405</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,333,226	20.00	32,081	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	-	-	(824,675)	(514.12)
Недоплачено/(переплачено) в прошлых отчетных периодах	686,552	10.30	(285,001)	(177.68)
Невычитаемые расходы	1,941,722	29.13	839,350	523.27
	<b>3,961,500</b>	<b>59.43</b>	<b>(238,245)</b>	<b>(148.53)</b>

**11 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение****Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Группа признала отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 21,341,201 тысячи тенге по доходу от признания дисконта по субординированным облигациям выпущенным (Примечание 24). Доход в виде признанного дисконта не включается в налогооблагаемый доход в соответствии со статьей 84, п.2, пп.7 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

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

<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>Остаток на 1 января 2017 г.</b>	<b>Признаны в составе прибыли или убытка</b>	<b>Остаток на 31 декабря 2017 г.</b>
Кредиты, выданные клиентам	(1,542,007)	(20,417)	(1,562,424)
Основные средства	(1,230,185)	144,695	(1,085,490)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	-	2,078,300	2,078,300
Прочие активы	42,443	(2,720)	39,723
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	(21,341,201)	(21,341,201)
Прочие обязательства	370,150	(202,739)	167,411
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	50,309	16,115,301	16,165,610
	<b>(2,309,290)</b>	<b>(3,228,781)</b>	<b>(5,538,071)</b>

<b>2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>Остаток на 1 января 2016 г.</b>	<b>Признаны в составе прибыли или убытка</b>	<b>Остаток на 31 декабря 2016 г.</b>
Кредиты, выданные клиентам	(1,601,418)	59,411	(1,542,007)
Основные средства	(1,140,701)	(89,484)	(1,230,185)
Прочие активы	91,696	(49,253)	42,443
Прочие обязательства	327,769	42,381	370,150
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	50,309	50,309
	<b>(2,322,654)</b>	<b>13,364</b>	<b>(2,309,290)</b>

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>32,234,337</b>	<b>39,901,795</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ</b>	<b>81,791,214</b>	<b>12,563,342</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	13,907,517	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	347,323	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,106,464	6,258,400
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	723,002	1,043,833
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	31,284	25,402
- без присвоенного кредитного рейтинга	28,561	406,663
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>19,144,151</b>	<b>24,957,027</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	577,219	923,301
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,661,946	1,630,302
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>2,239,165</b>	<b>2,553,603</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	18,191,877	29,345,952
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>153,600,744</b>	<b>109,321,719</b>

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 2 банка (2016 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 95,130,138 тысяч тенге (2016 год: 26,187,442 тысячи тенге).

В 2017 и 2016 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на ЗАО АКБ «НКЦ». Данные соглашения обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации (2016 год: казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации). По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 18,359,289 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 29,926,054 тысячи тенге).

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма минимального резерва составляла 7,683,422 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 11,886,721 тысячу тенге).

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	87,013	122,282,220
	<b>87,013</b>	<b>122,282,220</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	19,334	10,091
	<b>19,334</b>	<b>10,091</b>

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

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>31 декабря 2017 г.</b>							
Валютный своп	145,000 тысяч долларов США	3 января 2018 г.	331.73	48,100,837 тысяч тенге	145,000 тысяч долларов США	87,013	-
	60,000 тысяч долларов США				60,000 тысяч долларов США		
Валютный своп	6,000 тысяч долларов США	4 января 2018 г.	332.61	19,956,838 тысяч тенге	6,000 тысяч долларов США	-	17,038
Валютный своп	6,000 тысяч долларов США	9 января 2018 г.	57.66	345,975 тысяч рублей	6,000 тысяч долларов США	-	2,296
						<b>87,013</b>	<b>19,334</b>



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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>31 декабря 2016 г.</b>							
	700,000 тысяч долларов США	июль 2017 г. - ноябрь 2017 г.			700,000 тысяч долларов США		
Валютные свопы с НБРК	2,000 тысяч	9 января 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	2,000 тысяч долларов США	122,270,066	-
Валютный своп	30,000 тысяч долларов США	5 января 2017 г.	60.70	121,400 тысяч рублей	2,000 тысяч долларов США	7,378	-
Валютный своп	5,500 тысяч долларов США	4 января 2017 г.	333.43	30,000 тысяч долларов США	10,002,950 тысяч тенге	4,250	-
Валютный своп	13,000 тысяч Евро	9 января 2017 г.	333.39	5,500 тысяч долларов США	1,833,621 тысяч тенге	526	-
Валютный своп	25,000 тысяч долларов США	4 января 2017 г.	1.06	13,000 тысяч Евро	13,719 тысяч долларов США	-	9,174
Валютный своп			333.25	25,000 тысяч долларов США	8,331,333 тысяч тенге	-	917
						<b>122,282,220</b>	<b>10,091</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа предоставила в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000,000 долларов США. По данным договорам в 2016 году Группа выплатила вознаграждение в размере 7,105,110 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость данных свопов составила 122,270,066 тысяч тенге.

Чистый убыток по соглашениям своп, заключенным с НБРК по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 16,707,566 тысяч тенге был признан в консолидированном отчете о прибыли или убытке (в 2016 году: 4,718,132 тысячи тенге).

#### Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

Группа заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

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

#### Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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

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

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7	2,017,243
Дисконтные ноты НБРК	49,400,326	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	977,717	962,037
Долевые инвестиции в корпоративные акции	-	19,179
	<b>50,378,050</b>	<b>2,998,459</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 19,179 тысяч тенге. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

Казначейские облигации и облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

**15 Счета и депозиты в банках**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Обязательный резерв в ЦБРФ</b>	<b>108,943</b>	<b>138,612</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	1,357,417	1,619,953
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,991,726	1,977,048
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	400	1,020
- без кредитного рейтинга	33,476	3,491
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>3,383,019</b>	<b>3,601,512</b>
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	150,389	-
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>150,389</b>	<b>-</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>3,642,351</b>	<b>3,740,124</b>

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

Ни одна из статей счетов и депозитов в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 160,651 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 1,238,355 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,196,766 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 381,598 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

**(а) Концентрация счетов и депозитов в банках**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имеет остатков в банках (в 2016 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

**(б) Обязательный резерв в ЦБРФ**

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	354,771,120	418,033,396
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,832,326	32,161,770
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>377,603,446</b>	<b>450,195,166</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	168,187,784	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,692	131,546,588
Ипотечные кредиты	18,067,432	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>309,572,408</b>	<b>292,522,999</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>687,175,854</b>	<b>742,718,165</b>
Резерв под обесценение	(64,410,157)	(46,269,021)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>622,765,697</b>	<b>696,449,144</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	17,606,644	28,662,377	46,269,021
Чистое создание резерва под обесценение	81,717,634	13,548,951	95,266,585
Списания	(68,349,929)	(8,470,747)	(76,820,676)
Влияние изменения валютных курсов	(313,407)	8,634	(304,773)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>30,660,942</b>	<b>33,749,215</b>	<b>64,410,157</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11,133,315	29,444,826	40,578,141
Чистое создание резерва под обесценение	8,081,765	5,495,095	13,576,860
Списания	(1,667,852)	(6,210,186)	(7,878,038)
Влияние изменения валютных курсов	59,416	(67,358)	(7,942)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>17,606,644</b>	<b>28,662,377</b>	<b>46,269,021</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	354,771,120	(27,904,622)	326,866,498
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,832,326	(2,756,320)	20,076,006
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	168,187,784	(21,110,036)	147,077,748
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,692	(8,676,485)	108,607,207
Ипотечные кредиты	18,067,432	(2,715,283)	15,352,149
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(1,247,411)	4,786,089
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец года</b>	<b>687,175,854</b>	<b>(64,410,157)</b>	<b>622,765,697</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	(14,861,692)	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	(2,744,952)	29,416,818
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	(6,212,727)	125,333,861
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	(18,052,280)	113,607,247
Ипотечные кредиты	20,918,100	(2,319,780)	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец года</b>	<b>742,718,165</b>	<b>(46,269,021)</b>	<b>696,449,144</b>

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

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

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	224,218,307	364,339,572
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	1,018,860	3,186,250
- просроченные на срок 90-179 дней	184,779	949,007
- просроченные на срок 180-360 дней	520,214	1,271,932
- просроченные на срок более 360 дней	1,143,752	290,358
Всего необесцененных кредитов	<u>227,085,912</u>	<u>370,037,119</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	56,861,116	10,961,998
- просроченные на срок менее 90 дней	19,778,205	26,039,746
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	28,073,156	1,625,183
- просроченные на срок более 360 дней	22,972,731	9,369,350
Всего обесцененных кредитов	<u>127,685,208</u>	<u>47,996,277</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>354,771,120</b>	<b>418,033,396</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(27,904,622)	(14,861,692)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>326,866,498</b>	<b>403,171,704</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	6,771,352	18,648,104
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	74,790	3,173,637
- просроченные на срок 90-179 дней	654,059	221,335
- просроченные на срок 180-360 дней	518,851	37,789
- просроченные на срок более 360 дней	1,586,413	1,939,261
Всего необесцененных кредитов	<u>9,605,465</u>	<u>24,020,126</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	23	351,616
- просроченные на срок менее 90 дней	354,862	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	8,566,274	1,240,356
- просроченные на срок более 360 дней	4,305,702	6,549,672
Всего обесцененных кредитов	<u>13,226,861</u>	<u>8,141,644</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>22,832,326</b>	<b>32,161,770</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(2,756,320)	(2,744,952)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>20,076,006</b>	<b>29,416,818</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>377,603,446</b>	<b>450,195,166</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(30,660,942)	(17,606,644)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>346,942,504</b>	<b>432,588,522</b>

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

	<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	99,623,431	109,386,158
- просроченные на срок менее 30 дней	5,630,107	6,552,499
- просроченные на срок 30-89 дней	1,327,334	1,910,515
- просроченные на срок 90-179 дней	1,422,523	1,629,185
- просроченные на срок 180-360 дней	992,281	2,628,688
- просроченные на срок более 360 дней	8,288,016	9,439,543
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>117,283,692</b>	<b>131,546,588</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,676,485)	(6,212,727)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>108,607,207</b>	<b>125,333,861</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	133,535,912	95,840,827
- просроченные на срок менее 30 дней	7,783,053	5,599,440
- просроченные на срок 30-89 дней	2,384,219	2,139,420
- просроченные на срок 90-179 дней	3,448,006	1,646,390
- просроченные на срок 180-360 дней	3,295,137	3,458,258
- просроченные на срок более 360 дней	17,741,457	22,975,192
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>168,187,784</b>	<b>131,659,527</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,110,036)	(18,052,280)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>147,077,748</b>	<b>113,607,247</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	11,424,179	12,844,815
- просроченные на срок менее 30 дней	656,478	825,356
- просроченные на срок 30-89 дней	291,225	352,433
- просроченные на срок 90-179 дней	295,494	548,575
- просроченные на срок 180-360 дней	247,896	491,766
- просроченные на срок более 360 дней	5,152,160	5,855,155
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>18,067,432</b>	<b>20,918,100</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,715,283)	(2,319,780)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>15,352,149</b>	<b>18,598,320</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>		
- непросроченные	2,763,875	4,064,782
- просроченные на срок менее 30 дней	116,786	114,774
- просроченные на срок 30-89 дней	23,099	100,645
- просроченные на срок 90-179 дней	28,580	16,187
- просроченные на срок 180-360 дней	226,449	83,086
- просроченные на срок более 360 дней	2,874,711	4,010,393
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>6,033,500</b>	<b>8,389,867</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,247,411)	(2,077,590)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>4,786,089</b>	<b>6,312,277</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>		
- непросроченные	-	8,917
<b>Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	<b>-</b>	<b>8,917</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто</b>	<b>-</b>	<b>8,917</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>309,572,408</b>	<b>292,522,999</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,749,215)	(28,662,377)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>275,823,193</b>	<b>263,860,622</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>687,175,854</b>	<b>742,718,165</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(64,410,157)	(46,269,021)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>622,765,697</b>	<b>696,449,144</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.34-2.38%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 3,469,425 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,325,885 тысяч тенге ниже/выше).

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

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2016-2017 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2016-2017 годов. Если Группа не учитывала бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, уменьшился бы на 3,175,853 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: вырос бы на 5,406,687 тысяч тенге выше);
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев, а также отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;



## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность; при оценке реализуемой стоимости автомобилей, эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 8,274,696 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,915,819 тысяч тенге ниже/выше).

### (в) Анализ обеспечения

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

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должна проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Группа, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

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

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедли- вая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	92,893,925	92,893,925	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	32,159,329	-	-	32,159,329
Оборудование	14,271,380	14,266,417	4,963	-
Незавершенное строительство	13,888,054	-	-	13,888,054
Страхование	9,807,299	-	-	9,807,299
Транспортные средства	6,998,646	6,938,193	60,453	-
Права на недропользование	3,227,581	3,227,581	-	-
Денежные средства и депозиты	2,468,566	2,468,566	-	-
Товары в обороте	179,217	149,678	29,539	-
Прочее обеспечение	3,929,634	-	-	3,929,634
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	51,379,885	-	-	51,379,885
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>231,203,516</b>	<b>119,944,360</b>	<b>94,955</b>	<b>111,164,201</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	36,250,136	-	-	36,250,136
Недвижимость	31,419,392	31,419,392	-	-
Страхование	17,384,068	-	-	17,384,068
Транспортные средства	4,955,666	4,955,666	-	-
Незавершенное строительство	4,724,574	-	-	4,724,574
Оборудование	1,747,300	1,747,300	-	-
Денежные средства и депозиты	851,978	851,978	-	-
Товары в обороте	675,917	-	675,917	-
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Прочее обеспечение	1,026,088	-	-	1,026,088
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	16,688,067	-	-	16,688,067
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>115,738,988</b>	<b>38,990,138</b>	<b>675,917</b>	<b>76,072,933</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>346,942,504</b>	<b>158,934,498</b>	<b>770,872</b>	<b>187,237,134</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедли- вая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедли- вая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	113,310,087	112,096,008	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	27,602,856	-	-	27,602,856
Транспортные средства	17,807,778	17,790,821	16,957	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	-	-	1,484,617
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>391,003,998</b>	<b>167,692,821</b>	<b>1,236,004</b>	<b>222,075,173</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	10,221,069	10,221,069	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	-	-	5,837,375
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,748,750	-	-	3,748,750
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>41,584,524</b>	<b>12,020,155</b>	<b>-</b>	<b>29,564,369</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>432,588,522</b>	<b>179,712,976</b>	<b>1,236,004</b>	<b>251,639,542</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные корпоративным клиентам и обеспеченные доходами по будущим договорам, отсутствуют (31 декабря 2016 года: 60,874,999 тысяч тенге).

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

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

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

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

*Факторы, ведущие к изменению ключевых профессиональных суждений и учетных оценок*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа испытала ухудшение качества кредитного портфеля, вызванное снижением способности заемщиков обслуживать долги и растущим количеством случаев неисполнения обязательств корпоративными клиентами. В дополнение к убыткам от обесценения, вызванным увеличением количества неблагоприятных кредитов, Группа признала дополнительные убытки от обесценения в результате пересмотра некоторых ключевых допущений, относящихся к оценкам обесценения.

Пересмотренные допущения были применены как на уровне отдельных кредитов, так и на портфельной основе, и пересмотры допущений были вызваны следующими обстоятельствами:

- увеличилась длительность периода наблюдения экономических данных, используемых для анализа, что дало возможности для более глубокого анализа поведения проблемных заемщиков (например, эффективности реструктуризации кредитов, продолжительности сроков взыскания после наступления дефолта и т.д.);
- рыночная стоимость залогового обеспечения при текущем уровне экономических факторов подвергается значительной волатильности, так как для своевременной реализации требуется значительное снижение цены; соответственно, оценка залогового обеспечения независимыми оценочными компаниями принимается во внимание с учетом существенных корректировок на основные рыночные показатели;
- анализ финансовых моделей по обесцененным заемщикам, продемонстрировал, что имеется существенная неопределенность в прогнозируемых денежных потоках от операционной деятельности, что увеличивает риск невозвратности кредитных активов Группы.

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

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

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

##### *Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,642,643 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 6,370,082 тысячи тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,199,538 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,940,024 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 11,709,506 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 12,228,238 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 7,375,973 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 8,326,396 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату

##### *Кредиты на покупку автомобилей*

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 2,212,000 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: на 3,253,475 тысяч тенге) выше без учета обеспечения.

##### *Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность*

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 672,505 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 739,160 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 268,083 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 358,679 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 4,113,584 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 5,573,117 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 302,251 тысяча тенге (31 декабря 2016 года: 906,611 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	101,540,077	142,717,740
Строительство	66,841,544	66,357,799
Промышленное производство	43,522,980	24,129,117
Горнодобывающая промышленность /металлургия	36,451,324	36,099,701
Розничная торговля	23,062,488	31,752,363
Услуги	19,842,999	10,656,055
Недвижимость	19,207,283	1,749,449
Финансовое посредничество	18,842,714	1,408,200
Производство текстильных изделий	18,050,752	17,388,650
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	18,032,145	46,955,141
Производство пищевых продуктов	5,744,500	11,797,260
Производство и поставка электроэнергии	1,676,173	109,004
Машиностроение	1,659,437	1,571,523
Транспорт	990,119	32,726,327
Медицинское обслуживание и социальная сфера	841,785	1,078,750
Исследовательская деятельность	450,851	4,471,500
Аренда, прокат и лизинг	51,765	11,947,753
Издательская деятельность	-	286,756
Сфера развлечений	-	31,567
Прочее	794,510	6,960,511
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	168,187,784	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,692	131,546,588
Ипотечные кредиты	18,067,432	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
	<b>687,175,854</b>	<b>742,718,165</b>
Резерв под обесценение	(64,410,157)	(46,269,021)
	<b>622,765,697</b>	<b>696,449,144</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 18), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 219,029,873 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 258,824,907 тысяч тенге).

**(д) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (е) Перевод финансовых активов

В 2017 году Группа продала третьей стороне портфель обесцененных потребительских кредитов балансовой стоимостью 667,124 тысячи тенге (в 2016 году: 5,856,232 тысячи тенге) за 667,124 тысячи тенге (в 2016 году: 5,856,232 тысячи тенге) в соответствии с соглашениями о переуступке.

В декабре 2013 года и июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 149,521 тысячу тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2017 продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 1,824,637 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 2,179,719 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 1,113,686 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,373,575 тысяч тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 169,186 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 179,729 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,129,888 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,255,539 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

## 17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,052,124	18,668,207
Дисконтные ноты НБРК	71,946,327	-
Облигации Правительства Российской Федерации	-	274,167
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «BBB»	-	50,270
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,901,390	4,946,072
	<b>80,899,841</b>	<b>23,938,716</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации	295,332	-
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	12,633,978	-
Дисконтные ноты НБРК	31,083,234	-
	<b>44,012,544</b>	-
	<b>124,912,385</b>	<b>23,938,716</b>

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

Дисконтные ноты НБРК или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

## 18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>									
Остаток на 1 января 2017 года	11,933,130	15,072,873	774,229	846,335	14,132	918,034	1,075,716	13,352,152	43,986,601
Поступления	10,600	337,284	-	9,953	-	10,501	-	1,254,691	1,623,029
Выбытия	(87,761)	(1,008,578)	(40,107)	(26,014)	(7,934)	(153,405)	-	(108,510)	(1,432,309)
Влияние курсовой разницы	-	8,210	764	1,106	-	-	-	13,427	23,507
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>11,855,969</b>	<b>14,409,789</b>	<b>734,886</b>	<b>831,380</b>	<b>6,198</b>	<b>775,130</b>	<b>1,075,716</b>	<b>14,511,760</b>	<b>44,200,828</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2017 года	(1,843,733)	(9,461,667)	(467,093)	(415,503)	-	(577,714)	(558,805)	(5,540,238)	(18,864,753)
Износ и амортизация за год	(152,212)	(1,788,848)	(89,867)	(83,938)	-	(146,848)	(103,411)	(2,152,598)	(4,517,722)
Выбытия	12,162	999,434	31,787	24,756	-	153,405	-	198	1,221,742
Влияние курсовой разницы	-	(4,806)	(697)	(632)	-	-	-	(8,417)	(14,552)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(1,983,783)</b>	<b>(10,255,887)</b>	<b>(525,870)</b>	<b>(475,317)</b>	<b>-</b>	<b>(571,157)</b>	<b>(662,216)</b>	<b>(7,701,055)</b>	<b>(22,175,285)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>9,872,186</b>	<b>4,153,902</b>	<b>209,016</b>	<b>356,063</b>	<b>6,198</b>	<b>203,973</b>	<b>413,500</b>	<b>6,810,705</b>	<b>22,025,543</b>



## 18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговая марка	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>									
Остаток на 1 января 2016 года	11,641,961	14,285,256	821,130	934,511	268,144	920,737	1,075,716	10,854,013	40,801,468
Поступления	358,407	1,038,761	-	-	887	13,113	-	2,507,937	3,919,105
Выбытия	(67,238)	(268,345)	(48,744)	(90,792)	(254,899)	(15,816)	-	(35,670)	(781,504)
Влияние пересчета иностранных валют	-	17,201	1,843	2,616	-	-	-	25,872	47,532
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>11,933,130</b>	<b>15,072,873</b>	<b>774,229</b>	<b>846,335</b>	<b>14,132</b>	<b>918,034</b>	<b>1,075,716</b>	<b>13,352,152</b>	<b>43,986,601</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2016 года	(1,712,135)	(7,762,398)	(400,353)	(343,473)	-	(450,124)	(455,396)	(3,923,936)	(15,047,815)
Износ и амортизация за год	(147,448)	(1,952,203)	(98,844)	(88,758)	-	(143,406)	(103,409)	(1,635,753)	(4,169,821)
Выбытия	15,850	260,596	33,317	17,502	-	15,816	-	35,670	378,751
Влияние пересчета иностранных валют	-	(7,662)	(1,213)	(774)	-	-	-	(16,219)	(25,868)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1,843,733)</b>	<b>(9,461,667)</b>	<b>(467,093)</b>	<b>(415,503)</b>	<b>-</b>	<b>(577,714)</b>	<b>(558,805)</b>	<b>(5,540,238)</b>	<b>(18,864,753)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>10,089,397</b>	<b>5,611,206</b>	<b>307,136</b>	<b>430,832</b>	<b>14,132</b>	<b>340,320</b>	<b>516,911</b>	<b>7,811,914</b>	<b>25,121,848</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

## 19 Прочие активы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	7,109,542	8,833,361
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	1,824,637	2,179,719
Расчеты по пластиковым картам	916,771	4,166,065
Начисленные комиссионные доходы	576,279	387,597
Прочее	2,240,952	1,503,464
Резерв под обесценение	(7,702,283)	(1,857,680)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>4,965,898</b>	<b>15,212,526</b>
Сырье и материалы	770,829	591,121
Предоплаты	531,470	1,257,865
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	447,943	681,034
Авансы по капитальным затратам	169,256	180,392
Драгоценные металлы	29,456	-
Прочее	12,633	14,379
Резерв под обесценение	(11,996)	(9,633)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>1,949,591</b>	<b>2,715,158</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>6,915,489</b>	<b>17,927,684</b>

Дебиторы по заемным операциям главным образом представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по займам выданным в размере 6,296,505 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 7,904,079 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа признала провизию в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,824,637 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 2,179,719 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	1,867,313	658,595
Чистое создание резерва под обесценение	8,628,341	1,228,259
Списания	(2,823,416)	(14,957)
Влияние курсовой разницы	42,041	(4,584)
<b>Величина резерва под обесценение на конец года</b>	<b>7,714,279</b>	<b>1,867,313</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 78,182 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 55,442 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 6,420 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2016 года: 22,244 тысячи тенге), и 65,514 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2016 года: 19,709 тысяч тенге).

## 20 Депозиты и счета банков

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	33,233	3,929,099
Счета типа «Востро»	115,605	2,763,377
	<b>148,838</b>	<b>6,692,476</b>

## 21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

### Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» в сумме 43,744,906 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 4,906,792 тысячи тенге). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составляет 42,385,806 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 5,232,532 тысячи тенге (без первоначального признания)).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (31 декабря 2016 года: отсутствовали) (Примечание 17).

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	31,397,609	27,340,273
- Корпоративные клиенты	105,468,056	74,894,159
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	335,241,891	278,940,982
- Корпоративные клиенты	223,146,739	295,324,642
	<b>695,254,295</b>	<b>676,500,056</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 4,861,748 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 5 клиентов (31 декабря 2016 года: 10 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 160,308,213 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 194,726,581 тысяча тенге).

В 2017 году Банк изменил суждение относительно классификации предоплат по кредитам выданным, что повлияло на соответствующее изменение в классификации предоплат из статьи прочих обязательств в текущие счета и депозиты розничных клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 5,011,528 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 5,323,805 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

## 23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	21,839,619	129,361,616
Дисконт	(1,673,018)	(1,683,936)
Начисленное вознаграждение	432,189	1,763,481
	<b>20,598,790</b>	<b>129,441,161</b>

**23 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение**

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Облигации пятнадцатой эмиссии	13-мар-15 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	11,257,860	-
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфля- ция +1%	9.96%	7,841,686	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январ-19 г.	инфля- ция +1%	13.19%	1,499,244	1,469,977
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-нояб-17 г.	7.50%	8.58%	-	120,067,962
					<b>20,598,790</b>	<b>129,441,161</b>

В 2017 году Группа выкупила и погасила долговые ценные бумаги выпущенные номинальной стоимостью 119,438,405 тысяч тенге.

**24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные**

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	177,464,550	27,464,550
Дисконт	(110,576,988)	(4,236,822)
Начисленное вознаграждение	1,067,617	520,483
	<b>67,955,179</b>	<b>23,748,211</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	27-сен-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	4.00%	43,960,483	-
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	13.67%	11,984,456	11,837,039
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,889,526	9,838,980
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-январ-24 г.	9.00%	13.81%	2,120,714	2,072,192
					<b>67,955,179</b>	<b>23,748,211</b>

## 24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

### Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

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

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

– Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан;

– Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

## 25 Прочие привлеченные средства

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	33,273,201	49,971,447
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,043,318	1,213,942
Кредиты, полученные от иностранных банков	3,678,262	3,952,765
	<b>37,994,781</b>	<b>55,138,154</b>

## 25 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2018-2035	15,593,134
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,165,414
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге Долл.	3.00%	2020-2021	7,474,597
Иностранные банки	США	5.58-5.81%	2018	3,678,262
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	609,059
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл.			
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	США	Либор +1%	2023	434,259
	Тенге	10.00%	2019	40,056
				<b>37,994,781</b>

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,151,719
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,713,772
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге Долл.	3.00%	2020-2021	10,095,956
Иностранные банки	США	4.96-5.37%	2017	3,952,765
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,010,000
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	706,238
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл.			
	США	Либор +1%	2023	507,704
				<b>55,138,154</b>

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

## 25 Прочие привлеченные средства, продолжение

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственным компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства			Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.</b>	55,138,154	23,748,211	129,441,161	208,327,526
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Привлечение прочих привлеченных средств	4,081,976	-	-	4,081,976
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(21,069,784)	-	-	(21,069,784)
Поступления от субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-	149,966,154	-	149,966,154
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	-	-	11,231,499	11,231,499
Выплаты/погашения по долговым ценным бумагам	-	-	(121,292,683)	(121,292,683)
<b>Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(16,987,808)</b>	<b>149,966,154</b>	<b>(110,061,184)</b>	<b>22,917,162</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	29,300	-	(113,774)	(84,474)
Изменения справедливой стоимости	-	(106,961,607)	-	(106,961,607)
<b>Прочие изменения</b>				
Процентный расход	2,016,294	4,673,263	8,618,237	15,307,794
Проценты уплаченные	(2,201,159)	(3,470,842)	(7,285,650)	(12,957,651)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>37,994,781</b>	<b>67,955,179</b>	<b>20,598,790</b>	<b>126,548,750</b>

## 26 Прочие обязательства

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,919,673	1,896,593
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	1,113,686	1,373,575
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	915,295	838,595
Задолженность по консультационным услугам	685,400	-
Задолженность по субсидированию заемщиков	610,807	-
Начисленные административные расходы	391,217	486,318
Задолженность перед страховой компанией	311,749	302,180
Расчеты по платежным картам	51,341	3,681,874
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	-	35,323
Прочие финансовые обязательства	1,730,907	1,188,744
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>7,730,075</b>	<b>9,803,202</b>
Доходы будущих периодов	982,353	524,986
Резерв по отпускам	447,039	270,431
Кредиторская задолженность перед работниками	400,301	111,947
Прочие налоги к уплате	215,579	549,576
Прочие нефинансовые обязательства	6,263	35,438
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,051,535</b>	<b>1,492,378</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>9,781,610</b>	<b>11,295,580</b>

## 27 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,034,807,500 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 33,000,000 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2016 год: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2017 году было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию 918,471 обыкновенных акций (в 2016 году: было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию 2,300,000 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2017 г. Акции	2016 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	5,499,352
<b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b>	<b>20,348,075</b>	<b>19,429,604</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка составлял 57,135,194 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 51,135,191 тысячу тенге). В 2017 году Банк получил один взнос в денежной форме в акционерный капитал на общую сумму 6,000,003 тысяч тенге (в 2016 году: один взнос в денежной форме на общую сумму 15,024,980 тысяч тенге).

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



## 27 Акционерный капитал, продолжение

### (б) Дивиденды

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2016 году: 772,000 тысяч тенге или 45.07 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

### (в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,772.39 тенге (31 декабря 2016 года: 4,472.70 тенге).

### (г) Характер и цель резервов

#### Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

#### Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 требование к Группе в отношении неподлежащего распределению динамического резерва составляет 7,594,546 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 7,594,546 тысяч тенге). В 2018 году Банк расформировал данный резерв согласно закону РК от 25 декабря 2017 года №122-VI.

## 28 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Чистая прибыль	2,704,630	398,650
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	19,947,974	17,563,211
<b>Базовая прибыль на акцию (тенге)</b>	<b>135.58</b>	<b>22.70</b>

### (а) Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 2,704,630 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 398,650 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 19,947,974 акций (31 декабря 2016 года: 17,563,211 акций), и определяется следующим образом.

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Чистая прибыль	2,704,630	398,650
<b>Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций</b>	<b>2,704,630</b>	<b>398,650</b>

	2017 год тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	19,429,604	17,129,604
Влияние выпуска акций в течение года	518,370	433,607
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря</b>	<b>19,947,974</b>	<b>17,563,211</b>

## 29 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций.

## 29 Анализ по сегментам, продолжение

- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративное банковское обслуживание	320,711,913	378,448,609
Розничное банковское обслуживание	270,390,734	261,452,482
Управление активами и обязательствами	267,240,736	101,114,838
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	25,659,171	34,511,320
Казначейство	50,460,700	2,848,484
Нераспределенные активы	43,957,733	218,090,141
<b>Всего активов</b>	<b>978,420,987</b>	<b>996,465,874</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корпоративное банковское обслуживание	302,219,116	315,157,962
Розничное банковское обслуживание	355,325,272	293,246,889
Управление активами и обязательствами	129,323,423	159,341,288
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	56,579,714	50,245,404
Казначейство	19,334	-
Нераспределенные обязательства	31,100,611	84,287,236
<b>Всего обязательств</b>	<b>874,567,470</b>	<b>902,278,779</b>

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Общие активы отчетных сегментов</b>	978,420,987	996,465,874
Влияние консолидации	8,415,469	12,921,953
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	-	(42,042)
Прочие корректировки	(1,467,442)	(4,072,290)
<b>Всего активов</b>	<b>985,369,014</b>	<b>1,005,273,495</b>

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Общие обязательства отчетных сегментов</b>	874,567,470	902,278,779
Влияние консолидации	7,935,776	11,290,364
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	-	(42,042)
Прочие корректировки	(1,467,442)	(3,485,290)
<b>Всего обязательств</b>	<b>881,035,804</b>	<b>910,041,811</b>

## 29 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательства- ми	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	31,007,561	3,074,520	43,383,828	73,465	9,609,000	20,175	87,168,549
Комиссионные доходы	1,827,626	1,662,986	25,768,944	-	-	498,413	29,757,969
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам	93,314,387	-	13,647,220	-	-	-	106,961,607
Прочие доходы	431,137	235,253	1,246,646	-	-	-	1,913,036
Трансфертное ценообразование на фонды	28,397,783	4,091,579	33,160,084	-	18,418,087	78,438	84,145,971
<b>Выручка</b>	<b>154,978,494</b>	<b>9,064,338</b>	<b>117,206,722</b>	<b>73,465</b>	<b>28,027,087</b>	<b>597,026</b>	<b>309,947,132</b>
Процентные расходы	(19,216,803)	(1,837,166)	(24,102,036)	-	(19,693,325)	-	(64,849,330)
Комиссионные расходы	(837,219)	(76,861)	(5,416,008)	(105,138)	(21,268)	(126,144)	(6,582,638)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами, диллинговых операций и курсовых разниц	736,494	366,653	905,800	(10,864,272)	(309)	-	(8,855,634)
Убытки от обесценения	(87,371,244)	(910,694)	(12,777,978)	-	(2,200)	(10,423)	(101,072,539)
Трансфертное ценообразование на фонды	(27,519,812)	(2,088,622)	(39,009,235)	(1,229,098)	(14,166,112)	(133,092)	(84,145,971)
Операционные расходы (прямые)	(739,391)	(1,217,095)	(11,472,680)	(180,147)	(592,756)	(229,253)	(14,431,322)
Операционные расходы (косвенные)	(2,712,714)	(1,851,670)	(16,645,376)	(137)	(93,503)	(355,913)	(21,659,313)
Корпоративный подоходный налог	(359,555)	(83,358)	(549,671)	(307)	(2,981,895)	(2,119)	(3,976,905)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>16,958,250</b>	<b>1,365,525</b>	<b>8,139,538</b>	<b>(12,305,634)</b>	<b>(9,524,281)</b>	<b>(259,918)</b>	<b>4,373,480</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>							
Поступления основных средств	-	-	225,345	-	-	1,397,684	1,623,029
Износ и амортизация	(366,472)	(415,463)	(3,343,152)	(8,750)	(79,037)	(304,848)	(4,517,722)

## 29 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	31,372,694	4,333,831	44,136,935	134,949	4,850,817	3,672	84,832,898
Комиссионные доходы	1,611,153	1,440,849	20,575,956	-	284,233	344,258	24,256,449
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, диллинговых операций и курсовых разниц	652,860	461,774	1,206,466	6,284,634	(2,620)	-	8,603,114
Прочие доходы	3,416,517	715,502	2,217,745	-	-	-	6,349,764
Трансфертное ценообразование на фонды	34,323,706	5,266,403	26,261,200	-	19,151,071	224,441	85,226,821
<b>Выручка</b>	<b>71,376,930</b>	<b>12,218,359</b>	<b>94,398,302</b>	<b>6,419,583</b>	<b>24,283,501</b>	<b>572,371</b>	<b>209,269,046</b>
Процентные расходы	(23,787,339)	(2,766,680)	(16,863,068)	-	(23,143,205)	-	(66,560,292)
Комиссионные расходы	(244,177)	(61,664)	(8,638,093)	(11,094)	(15,847)	(100,069)	(9,070,944)
Убытки от обесценения	(2,044,188)	(194,665)	(8,677,974)	-	-	-	(10,916,827)
Трансфертное ценообразование на фонды	(25,300,796)	(2,827,724)	(39,996,405)	(808,992)	(16,134,959)	(157,945)	(85,226,821)
Операционные расходы (прямые)	(2,266,920)	(1,251,024)	(11,926,132)	38,657	(799,734)	(184,720)	(16,389,873)
Операционные расходы (косвенные)	(2,539,644)	(1,531,995)	(14,538,425)	-	(44,794)	(249,087)	(18,903,945)
Корпоративный подоходный налог	(22,086)	(4,996)	(14,943)	(6,793)	(319)	(269)	(49,406)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>15,171,780</b>	<b>3,579,611</b>	<b>(6,256,738)</b>	<b>5,631,361</b>	<b>(15,855,357)</b>	<b>(119,719)</b>	<b>2,150,938</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>							
Поступления основных средств	-	-	161,728	-	-	3,757,377	3,919,105
Износ и амортизация	(440,735)	(355,124)	(2,999,324)	(9,263)	(75,638)	(289,737)	(4,169,821)

## 29 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Доход отчетных сегментов</b>	309,947,132	209,269,046
Влияние консолидации	2,508,744	2,274,624
Трансфертное ценообразование на фонды	(84,145,971)	(85,226,821)
Прочие корректировки	(3,006,716)	(11,862,570)
<b>Всего доходов</b>	<b>225,303,189</b>	<b>114,454,279</b>
	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Прибыль отчетных сегментов</b>	4,373,480	2,150,938
Разница в убытках от обесценения	-	(2,468,829)
Прочие корректировки	-	(676,244)
Влияние консолидации	(1,668,850)	1,392,785
<b>Всего прибыли</b>	<b>2,704,630</b>	<b>398,650</b>

*Влияние консолидации:* влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

*Прочие корректировки:* данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

*Трансфертное ценообразование на фонды:* для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

### Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

## 30 Управление рисками

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

## 30 Управление рисками, продолжение

### (а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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. Данное одобрение политик и процедур первоначально проводилось от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года, Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Блока риск-менеджмента 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 Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью («КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Блок риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (б) Рыночный риск

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

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.

КУРРиЛ, возглавляемый членом Правления Группы, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

## 30 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

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

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

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

### (i) Риск изменения процентных ставок

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

#### *Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2017 и 2016 годов может быть представлена следующим образом:



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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	36,016,288	-	-	-	-	117,584,456	153,600,744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	-	-	-	-	-	87,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,833	-	49,400,334	959,883	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	-	150,389	-	-	-	3,491,962	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	132,486,837	63,293,098	121,335,263	281,065,983	23,914,749	669,767	622,765,697
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	437,751	68,867	105,045,819	11,729,752	7,630,196	-	124,912,385
	<b>169,045,722</b>	<b>63,512,354</b>	<b>275,781,416</b>	<b>293,755,618</b>	<b>31,544,945</b>	<b>121,746,185</b>	<b>955,386,240</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,334	-	-	-	-	-	19,334
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,744,906	-	-	-	-	-	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	176,239,873	73,608,674	159,166,896	134,487,848	61,603,765	90,147,239	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,499,244	133,173	7,841,685	11,124,688	-	-	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	8,884	12,684,456	9,880,642	45,275,159	-	67,955,179
Прочие привлеченные средства	5,685,816	1,650,753	2,757,272	10,549,973	17,350,967	-	37,994,781
	<b>227,295,211</b>	<b>75,401,484</b>	<b>182,450,309</b>	<b>166,043,151</b>	<b>124,229,891</b>	<b>90,296,077</b>	<b>865,716,123</b>
	<b>(58,249,489)</b>	<b>(11,889,130)</b>	<b>93,331,107</b>	<b>127,712,467</b>	<b>(92,684,946)</b>	<b>31,450,108</b>	<b>89,670,117</b>

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2016 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	48,996,744	-	-	-	-	60,324,975	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,154	-	122,270,066	-	-	-	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,583	-	1,988,487	944,210	-	19,179	2,998,459
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	126,038,274	60,541,179	178,635,427	304,881,233	25,827,638	525,393	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	193,103	363,692	2,016,292	13,755,908	7,609,721	-	23,938,716
	<b>175,286,858</b>	<b>60,904,871</b>	<b>304,910,272</b>	<b>319,581,351</b>	<b>33,437,359</b>	<b>64,609,671</b>	<b>958,730,382</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,091	-	-	-	-	-	10,091
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	-	-	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	133,252,268	50,050,182	161,518,452	125,320,064	64,843,368	141,515,722	676,500,056
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,469,977	1,347,564	126,623,620	-	-	-	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	8,884	11,837,039	9,830,095	1,966,155	-	23,748,211
Прочие привлеченные средства	2,272,377	1,937,574	16,140,926	15,764,141	19,023,136	-	55,138,154
	<b>142,017,543</b>	<b>53,344,204</b>	<b>316,120,037</b>	<b>150,914,300</b>	<b>85,832,659</b>	<b>148,208,198</b>	<b>896,436,941</b>
	<b>33,269,315</b>	<b>7,560,667</b>	<b>(11,209,765)</b>	<b>168,667,051</b>	<b>(52,395,300)</b>	<b>(83,598,527)</b>	<b>62,293,441</b>

**30 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние эффективные процентные ставки**

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

	2017 г.			2016 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9.27	-	7.42	11.36	-	9.80
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.53	-	-	5.68	-	-
Счета и депозиты в банках	-	-	4.50	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	19.40	7.75	14.48	19.67	8.12	14.01
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8.36	5.31	6.20	6.18	5.32	7.40
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	3.72	5.56	-	12.00	-	1.28
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.57	-	7.76	-	-	10.40
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	7.41	1.58	4.99	8.55	3.34	4.09
- Розничные клиенты	12.40	2.29	3.90	12.39	2.76	6.19
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.98	-	-	14.35	8.58	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	6.69	-	-	15.02	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	3.55	-	-	4.87	-	-
- Кредиты, полученные от иностранных банков	-	5.61	-	-	5.23	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	10.25	3.13	-	5.50	2.52	-

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

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	280,530	280,530	285,536	285,536
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(280,530)	(280,530)	(285,536)	(285,536)

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

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	381,579	-	36,723
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(381,579)	-	(36,723)

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

У Группы 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. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	98,613,013	12,043,276	8,957,851	348,722	119,962,862
Счета и депозиты в банках	1,991,726	259,332	-	-	2,251,058
Кредиты, выданные клиентам	133,694,043	9,271,102	2,450,640	-	145,415,785
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,596,833	295,332	-	-	12,892,165
Прочие финансовые активы	228,948	20,229	31,268	-	280,445
<b>Всего активов</b>	<b>247,124,563</b>	<b>21,889,271</b>	<b>11,439,759</b>	<b>348,722</b>	<b>280,802,315</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и счета банков	93,566	-	3,609	454	97,629
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	1,462,049	-	-	1,462,049
Текущие счета и депозиты клиентов	322,750,254	9,924,612	11,312,224	216,016	344,203,106
Прочие привлеченные средства	4,112,521	-	-	-	4,112,521
Прочие финансовые обязательства	958,104	447,107	98,770	41	1,504,022
<b>Всего обязательств</b>	<b>327,914,445</b>	<b>11,833,768</b>	<b>11,414,603</b>	<b>216,511</b>	<b>351,379,327</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(80,789,882)</b>	<b>10,055,503</b>	<b>25,156</b>	<b>132,211</b>	<b>(70,577,012)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	70,121,630	(1,996,276)	-	-	68,125,354
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2017 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(10,668,252)</b>	<b>8,059,227</b>	<b>25,156</b>	<b>132,211</b>	<b>(2,451,658)</b>

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

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

	<b>Доллары США тыс. тенге</b>	<b>Российский Рубль* тыс. тенге</b>	<b>Евро тыс. тенге</b>	<b>Прочие валюты тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	42,678,001	15,461,079	6,749,591	233,318	65,121,989
Счета и депозиты в банках	1,977,048	138,612	-	-	2,115,660
Кредиты, выданные клиентам	201,435,903	7,613,525	9,588,956	-	218,638,384
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,671,499	274,167	-	-	12,945,666
Прочие финансовые активы	2,091,776	15,181	587,795	-	2,694,752
<b>Всего активов</b>	<b>260,854,227</b>	<b>23,502,564</b>	<b>16,926,342</b>	<b>233,318</b>	<b>301,516,451</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и счета банков	2,788,261	-	3,000,363	441	5,789,065
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	4,906,792	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	350,533,205	9,800,820	8,828,644	187,217	369,349,886
Долговые ценные бумаги выпущенные	120,067,961	-	-	-	120,067,961
Прочие привлеченные средства	4,460,469	-	-	-	4,460,469
Прочие финансовые обязательства	3,784,960	31,292	53,746	303	3,870,301
<b>Всего обязательств</b>	<b>481,634,856</b>	<b>14,738,904</b>	<b>11,882,753</b>	<b>187,961</b>	<b>508,444,474</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(220,780,629)</b>	<b>8,763,660</b>	<b>5,043,589</b>	<b>45,357</b>	<b>(206,928,023)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	218,377,821	(659,202)	(4,581,460)	-	213,137,159
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2016 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(2,402,808)</b>	<b>8,104,458</b>	<b>462,129</b>	<b>45,357</b>	<b>6,209,136</b>

\* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 8,553,112 тысяч тенге (в 2016 году: 8,507,491 тысяча тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов вызвал бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

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

	2017 г.		2016 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,706,920)	(1,706,920)	(384,449)	(384,449)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(79,022)	(79,022)	(64,485)	(64,485)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	4,025	4,025	73,941	73,941
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	21,154	21,154	7,257	7,257

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов имело бы равноценный, но 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 ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

**(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)**

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	83,758	110,103

#### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика определяет:

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



### 30 Управление рисками, продолжение

#### (в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в подразделении кредитных рисков и оценки залогов, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Группы. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	121,366,407	69,419,924
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50,378,050	2,979,280
Счета и депозиты в банках	3,642,351	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	622,765,697	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	124,912,385	23,938,716
Прочие финансовые активы	4,965,898	15,212,526
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>928,117,801</b>	<b>934,021,934</b>

## 30 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

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

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

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

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	44,012,544	-	44,012,544	(43,744,906)	-	267,638
Кредиты, выданные клиентам	3,320,219	-	3,320,219	-	(3,320,219)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>47,332,763</b>	<b>-</b>	<b>47,332,763</b>	<b>(43,744,906)</b>	<b>(3,320,219)</b>	<b>267,638</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,744,906	-	43,744,906	(43,744,906)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,320,219)	-	(3,320,219)	-	3,320,219	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>40,424,687</b>	<b>-</b>	<b>40,424,687</b>	<b>(43,744,906)</b>	<b>3,320,219</b>	<b>-</b>

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

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	1,088,598	-	1,088,598	-	(1,088,598)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1,088,598</b>	<b>-</b>	<b>1,088,598</b>	<b>-</b>	<b>(1,088,598)</b>	<b>-</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,088,598)	-	(1,088,598)	-	1,088,598	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(1,088,598)</b>	<b>-</b>	<b>(1,088,598)</b>	<b>-</b>	<b>1,088,598</b>	<b>-</b>

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Регламент управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Регламент управления ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства и ALM 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 Департамент казначейства и ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Департамент казначейства и ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Департаментом казначейства и ALM.

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

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 притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

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

тыс. тенге	Срок погашения					Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	115,605	-	-	-	33,233	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,783,178	-	-	-	-	43,783,178	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	185,838,822	86,561,489	80,306,069	168,425,449	236,393,693	757,525,522	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	80,261	345,053	521,111	946,425	26,933,741	28,826,591	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	1,006,269	6,618,544	269,563,868	277,300,956	67,955,179
Прочие привлеченные средства	2,005,980	3,272,534	1,563,441	3,557,730	34,485,158	44,884,843	37,994,781
Прочие финансовые обязательства	5,791,559	799,310	7,441	9,914	1,121,851	7,730,075	7,730,075
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	(21,933,780)	-	-	-	-	(21,933,780)	-
- Выбытия	21,953,114	-	-	-	-	21,953,114	19,334
<b>Всего обязательств</b>	<b>237,747,014</b>	<b>90,978,386</b>	<b>83,404,331</b>	<b>179,558,062</b>	<b>568,531,544</b>	<b>1,160,219,337</b>	<b>873,446,198</b>
Обязательства кредитного характера	65,864,374	-	-	-	-	65,864,374	65,864,374

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

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

тыс. тенге	До					Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	6,661,180	-	-	-	33,329	6,694,509	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,910,970	-	-	-	-	4,910,970	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	125,385,993	103,940,282	62,536,451	189,517,866	267,587,327	748,967,919	676,500,056
Долговые ценные бумаги выпущенные Субординиро- ванные долговые ценные бумаги выпущенные	75,883	527,728	4,491,878	124,878,916	16,138,575	146,112,980	129,441,161
Прочие привлеченные средства	112,275	-	1,373,146	1,485,421	42,203,474	45,174,316	23,748,211
Прочие финансовые обязательства	1,531,375	1,485,240	12,855,040	5,751,417	43,503,260	65,126,332	55,138,154
Прочие финансовые обязательства	6,193,849	2,140,642	57,724	41,443	1,369,544	9,803,202	9,803,202
<b>Производные обязательства</b>							
- Поступление	(12,903,619)	-	-	-	-	(12,903,619)	-
- Выбытие	12,913,710	-	-	-	-	12,913,710	10,091
<b>Всего обязательств</b>	<b>144,881,616</b>	<b>108,093,892</b>	<b>81,314,239</b>	<b>321,675,063</b>	<b>370,835,509</b>	<b>1,026,800,319</b>	<b>906,240,143</b>
Условные обязательства кредитного характера	69,992,930	-	-	-	-	69,992,930	69,992,930

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. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 53,339,712 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца;
- 86,539,104 тысячи тенге представлены в категории от одного до трех месяцев;

### 30 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

- 80,058,616 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев;
- 168,125,060 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев;
- 230,154,639 тысяч тенге представлены в категории более одного года.

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 Группы 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, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2017 года:



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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	153,600,744	-	-	-	-	-	-	153,600,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,833	49,400,334	959,883	-	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	1,400,664	21,113	195,055	317	2,025,202	-	-	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	34,773,231	51,366,250	182,439,290	282,852,219	22,276,637	-	49,058,070	622,765,697
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,422	295,332	105,114,683	11,729,752	7,630,196	-	-	124,912,385
Текущий налоговый актив	1,041,742	-	-	-	-	-	-	1,041,742
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	22,025,543	-	22,025,543
Прочие активы	3,069,264	855,313	160,333	133,961	1,842,179	770,829	83,610	6,915,489
<b>Всего активов</b>	<b>194,028,067</b>	<b>52,555,841</b>	<b>337,309,695</b>	<b>295,676,132</b>	<b>33,774,214</b>	<b>22,796,372</b>	<b>49,141,680</b>	<b>985,282,001</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Депозиты и счета банков	115,605	-	-	-	33,233	-	-	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,744,906	-	-	-	-	-	-	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	182,826,743	81,754,130	233,096,623	135,968,645	61,608,154	-	-	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	70,898	228,118	133,173	12,553,034	7,613,567	-	-	20,598,790
Прочие привлеченные средства	106,038	-	961,580	9,880,642	57,006,919	-	-	67,955,179
Прочие привлеченные средства	2,005,980	3,078,652	4,147,781	11,239,114	17,523,254	-	-	37,994,781
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,538,071	-	5,538,071
Прочие обязательства	6,883,512	799,448	962,234	28,225	1,108,191	-	-	9,781,610
<b>Всего обязательств</b>	<b>235,753,682</b>	<b>85,860,348</b>	<b>239,301,391</b>	<b>169,669,660</b>	<b>144,893,318</b>	<b>5,538,071</b>	<b>-</b>	<b>881,016,470</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(41,725,615)</b>	<b>(33,304,507)</b>	<b>98,008,304</b>	<b>126,006,472</b>	<b>(111,119,104)</b>	<b>17,258,301</b>	<b>49,141,680</b>	<b>104,265,531</b>

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	109,321,719	-	-	-	-	-	-	109,321,719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	1,988,487	944,210	-	19,179	-	2,998,459
Счета и депозиты в банках	1,647,835	3,790	81,818	26,142	1,980,539	-	-	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	38,521,430	45,240,629	239,446,327	303,646,933	24,104,534	-	45,489,291	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,834	50,270	2,379,983	13,755,908	7,609,721	-	-	23,938,716
Текущий налоговый актив	3,493,581	-	-	-	-	-	-	3,493,581
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,121,848	-	25,121,848
Прочие активы	7,076,633	1,090,851	5,038,825	1,821,955	2,254,046	589,932	55,442	17,927,684
<b>Всего активов</b>	<b>160,204,032</b>	<b>46,432,123</b>	<b>248,935,440</b>	<b>320,195,148</b>	<b>35,948,840</b>	<b>25,730,959</b>	<b>45,544,733</b>	<b>882,991,275</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Депозиты и счета банков	6,659,147	-	-	-	33,329	-	-	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	-	-	-	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	122,108,138	98,093,418	234,239,433	157,200,765	64,858,302	-	-	676,500,056
Долговые ценные бумаги выпущенные	67,031	348,887	120,067,962	1,402,946	7,554,335	-	-	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	414,445	9,830,095	13,397,633	-	-	23,748,211
Прочие привлеченные средства	1,570,995	1,116,562	16,628,357	16,454,115	19,368,125	-	-	55,138,154
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2,309,290	-	2,309,290
Прочие обязательства	6,659,224	2,687,076	575,129	3,870	1,370,281	-	-	11,295,580
<b>Всего обязательств</b>	<b>142,077,365</b>	<b>102,245,943</b>	<b>371,925,326</b>	<b>184,891,791</b>	<b>106,582,005</b>	<b>2,309,290</b>	<b>-</b>	<b>910,031,720</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>18,126,667</b>	<b>(55,813,820)</b>	<b>(122,989,886)</b>	<b>135,303,357</b>	<b>(70,633,165)</b>	<b>23,421,669</b>	<b>45,544,733</b>	<b>(27,040,445)</b>

## 30 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2017 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 49,102,134 тысячи тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

### (д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

## 31 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

## 31 Управление капиталом, продолжение

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года (общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5 по состоянию на 31 декабря 2016 года).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, 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 (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, 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 (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, 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).

### 31 Управление капиталом, продолжение

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

- k1 – не ниже 0.055 (31 декабря 2016 года: 0.050);
- k1-2 – не ниже 0.065 (31 декабря 2016 года: 0.060);
- k2 – не ниже 0.080 (31 декабря 2016 года: 0.075).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел следующие коэффициенты: k1 – 0.106, k1-2 – 0.106 и k2 – 0.145 (31 декабря 2016 года: k1 – 0.097, k1-2 – 0.097 and k2 – 0.116).

В таблице далее показан анализ состава собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями (на 31 декабря 2016 года: Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147).

**31 Управление капиталом, продолжение**

	<b>31 декабря 2017 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 года тыс. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Основной капитал:</b>		
Акционерный капитал	57,135,194	51,135,191
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	24,343,504	22,779,568
Нераспределенная прибыль текущего года	4,373,479	2,150,936
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов	8,616,901	8,616,901
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	7,580,845	7,580,845
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(222,039)	(101,978)
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(6,882,729)	(8,019,051)
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>96,970,787</b>	<b>86,168,044</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	45,287,160	-
Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге	13,360,025	17,374,985
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Выкупленный собственный субординированный долг	(34,360)	(45,450)
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>58,612,825</b>	<b>17,329,535</b>
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО	(23,231,354)	-
<b>Всего капитала</b>	<b>132,352,258</b>	<b>103,497,579</b>
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск</b>		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	816,670,402	823,193,558
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	39,341,362	46,336,594
Производные финансовые инструменты, взвешенные по степени кредитного риска	403,735	266,787
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	7,702,538	1,940,177
Операционный риск	49,380,355	20,336,223
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск</b>	<b>913,498,392</b>	<b>892,073,339</b>
<b>k1</b>	<b>0.106</b>	<b>0.097</b>
<b>k1-2</b>	<b>0.106</b>	<b>0.097</b>
<b>k2</b>	<b>0.145</b>	<b>0.116</b>

### 31 Управление капиталом, продолжение

Банк преследует политику 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 собственный 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 собственного капитала.

### 32 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа 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.

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

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	26,371,297	36,766,022
Гарантии	39,045,297	29,591,731
Аккредитивы	447,780	3,635,177
	<b>65,864,374</b>	<b>69,992,930</b>

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2016 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2017 года величина этих обязательств составила 12,634,253 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 13,416,088 тысяч тенге).

### 33 Операционная аренда

#### Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,981,181	1,870,224
От 1 года до 5 лет	6,048,841	4,937,078
	<b>8,030,022</b>	<b>6,807,302</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры.

В течение отчетного года сумма в размере 1,951,375 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2016 году: 2,017,295 тысяч тенге).

### 34 Условные обязательства

#### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

#### (б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Группы 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, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.



**34 Условные обязательства, продолжение****(в) Условные налоговые обязательства, продолжение**

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

**35 Операции со связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

**(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом**

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	530,994	554,548
Члена Правления	2,247,967	2,382,827
Прочий ключевой управленческий персонал	1,370,129	1,566,772
	<b>4,149,090</b>	<b>4,504,147</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	143,706	12.00	641,936	7.10
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,727,881	8.16	5,310,957	6.63

**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом, продолжение**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	19,552	20,507
Процентные расходы	(429,486)	(118,944)

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2017 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	9,613,093	12.63	9,613,093
- в долларах США	-	-	-	-	79,709,017	6.82	79,709,017
- в других валютах	-	-	-	-	2,294,061	16.84	2,294,061
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(946,285)	-	(946,285)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	18,769	-	61,355	-	80,124

## 35 Операции со связанными сторонами, продолжение

## (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2017 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	381,303	9.50	968,224	9.47	19,090,218	7.43	20,439,745
- в долларах США	-	-	3,056,943	2.95	107,047,853	1.61	110,104,796
- в других валютах	-	-	465,059	5.98	2,469,386	7.50	2,934,445
Долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	11,301,939	8.50	-	-	11,301,939
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	26,702	8.08	-	-	26,702
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	311,833	-	4,968	-	316,801
<b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		774,340		774,340
Полученные гарантии	-		-		4,918,502		4,918,502
<b>Прибыль/(убыток)</b>							
Процентные доходы	-		-		6,830,453		6,830,453
Процентные расходы	(230,286)		(2,190,163)		(2,832,738)		(5,253,187)
Комиссионные доходы	1,768		48,303		400,873		450,944
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	150		203,087		859,226		1,062,463
Прочие операционные расходы	-		-		(50,723)		(50,723)
Убытки от обесценения	-		-		(354,776)		(354,776)
Прочие общие и административные расходы	-		(189,849)		(218,744)		(408,593)

**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

31 декабря 2016 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	16,247,770	10.63	16,247,770
- в долларах США	-	-	-	-	88,485,051	6.58	88,485,051
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(1,135,274)	-	(1,135,274)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	14,420	-	41	-	14,461

**35 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2016 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	378,046	16.78	5,924,545	16.86	10,657,835	3.76	16,960,426
- в долларах США	18,400	2.00	965,061	3.94	57,257,802	1.87	58,241,263
- в других валютах	-	-	215,762	-	967,436	8.67	1,183,198
Долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	44,174	12.48	-	-	44,174
- в долларах США	-	-	20,817,249	8.58	-	-	20,817,249
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	23,067	12.11	-	-	23,067
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	302,236	-	1,532	-	303,768
<b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Полученные гарантии	-		-		6,337,824		6,337,824
Аккредитивы	-		-		279,011		279,011
<b>Прибыль/(убыток)</b>							
Процентные доходы	-		-		6,923,108		6,923,108
Процентные расходы	(168,549)		(2,597,119)		(1,740,575)		(4,506,243)
Комиссионные доходы	1,265		51,291		390,466		443,022
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	43,174		(358,658)		(1,144,587)		(1,460,071)
Прочие операционные расходы	-		-		(44,195)		(44,195)
Убытки от обесценения	-		-		(507,285)		(507,285)
Прочие общие и административные расходы	-		(42,424)		(32,825)		(75,249)

\*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные клиентам на сумму 29,703,941 тысячу тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2016 года: 86,568,856 тысяч тенге).

**36 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:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	153,600,744	-	-	153,600,744	153,600,744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	-	-	-	-	87,013	87,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50,378,050	-	50,378,050	50,378,050
Счета и депозиты в банках	-	-	3,642,351	-	-	3,642,351	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	346,942,504	-	-	346,942,504	336,865,966
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	275,823,193	-	-	275,823,193	261,994,722
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	120,010,995	-	-	-	120,010,995	117,176,974
Корпоративные облигации	-	4,901,390	-	-	-	4,901,390	5,122,535
Прочие финансовые активы	-	-	4,965,898	-	-	4,965,898	4,965,898
	<b>87,013</b>	<b>124,912,385</b>	<b>784,974,690</b>	<b>50,378,050</b>	<b>-</b>	<b>960,352,138</b>	<b>933,834,253</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,334	-	-	-	-	19,334	19,334
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	148,838	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	43,744,906	43,744,906	42,385,806
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	695,254,295	695,254,295	696,509,732
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	20,598,790	20,598,790	19,141,869
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	67,955,179	67,955,179	64,098,339
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	37,994,781	37,994,781	37,994,781
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	7,730,075	7,730,075	7,730,075
	<b>19,334</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>873,426,864</b>	<b>873,446,198</b>	<b>868,028,774</b>

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	109,321,719	-	-	109,321,719	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	122,282,220	-	-	-	-	122,282,220	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,998,459	-	2,998,459	2,998,459
Счета и депозиты в банках	-	-	3,740,124	-	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	432,588,522	-	-	432,588,522	424,388,385
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	263,860,622	-	-	263,860,622	254,329,906
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	18,942,374	-	-	-	18,942,374	18,378,812
Корпоративные облигации	-	4,996,342	-	-	-	4,996,342	5,192,786
Прочие финансовые активы	-	-	15,212,526	-	-	15,212,526	15,212,526
	<b>122,282,220</b>	<b>23,938,716</b>	<b>824,723,513</b>	<b>2,998,459</b>	<b>-</b>	<b>973,942,908</b>	<b>955,844,937</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,091	-	-	-	-	10,091	10,091
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	6,692,476	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	4,906,792	4,906,792	5,232,532
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	676,500,056	676,500,056	675,814,309
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	129,441,161	129,441,161	121,343,260
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	23,748,211	23,748,211	20,674,917
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	55,138,154	55,138,154	55,138,154
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	9,803,202	9,803,202	9,803,202
	<b>10,091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>906,230,052</b>	<b>906,240,143</b>	<b>894,708,941</b>

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

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

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях 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 будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

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

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

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

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

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

Как указано в Примечании 14, по состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 19,179 тысяч тенге не может быть определена.



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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.40 – 14.20% и 7.30 – 19.20%, соответственно (31 декабря 2016 года: 7.60 - 14.00% и 6.60 - 17.40%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.60 – 8.60% и 2.20 – 12.10%, соответственно (31 декабря 2016 года: 0.30 – 11.10% и 0.20 – 12.80%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. 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.

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

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

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

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	87,013	-	87,013
- Производные обязательства	(19,334)	-	(19,334)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	50,378,050	-	50,378,050
	<b>50,445,729</b>	<b>-</b>	<b>50,445,729</b>

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	-	122,282,220	122,282,220
- Производные обязательства	-	(10,091)	(10,091)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2,979,280	-	2,979,280
	<b>2,979,280</b>	<b>122,272,129</b>	<b>125,251,409</b>

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

#### Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

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

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

#### Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	Производные обязательства
Остаток на начало года	143,133,179	(165,039)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,114,327)	(26,614)
Погашение	(22,841,742)	181,562
Предоплата купона (Примечание 13)	7,105,110	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>122,282,220</b>	<b>(10,091)</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, выраженным в тенге, увеличилась на 1%, то справедливая стоимость сделок валютных «свопов», заключенных с НБРК, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, увеличилась бы на 781,418 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы право досрочного прекращения действия сделок было применено на три месяца раньше, то влияние на прибыль или убыток было бы представлено уменьшением справедливой стоимости на 235,129 тысяч тенге.

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

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

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	153,600,744	-	153,600,744	153,600,744
Счета и депозиты в банках	3,642,351	-	3,642,351	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	495,571,809	103,288,879	598,860,688	622,765,697
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	122,299,509	-	122,299,509	124,912,385
<b>Обязательства</b>				
Депозиты и счета банков	148,838	-	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,385,806	-	42,385,806	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	696,509,732	-	696,509,732	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	19,141,869	-	19,141,869	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	64,098,339	-	64,098,339	67,955,179
Прочие привлеченные средства	37,994,781	-	37,994,781	37,994,781

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	109,321,719	-	109,321,719	109,321,719
Счета и депозиты в банках	3,740,124	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	641,486,453	37,231,838	678,718,291	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,571,598	-	23,571,598	23,938,716
<b>Обязательства</b>				
Депозиты и счета банков	6,692,476	-	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,232,532	-	5,232,532	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	675,814,309	-	675,814,309	676,500,056
Долговые ценные бумаги выпущенные	121,343,260	-	121,343,260	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	20,674,917	-	20,674,917	23,748,211
Прочие привлеченные средства	55,138,154	-	55,138,154	55,138,154