

АО «Bank RBK»

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за
год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(не аудировано)**

1. Основные направления деятельности

Организационная структура и деятельность

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года перерегистрирован в Акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк переименован в Акционерное общество Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 05 июня 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан (далее - НБРК). Банк является членом системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой Биржи.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 1 025 человек (на 31 декабря 2016 года: 1 153). По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 11 филиалов (на 31 декабря 2016 года: 9).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели находящимися в обращении простыми акциями. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

Акционеры	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	Доля %	Доля %
ТОО "КСС Финанс"	99.52	-
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	-	18.70
Люхудзяев Фарид	-	11.40
Ким В.С.	-	6.70
Джумаев Т.Т.	-	9.90
Мажинов И.Ш.	-	6.60
Аблазимов Б.Н.	-	7.10
Идрисов Д.А.	-	9.70
Нурмухамедов У.Д.	-	8.70
Прочие с долей владения до 5%	0.48	21.20
Итого	100.00	100.00

В ноябре 2017 года ТОО «КСС Финанс» получил статус банковского холдинга и приобрел 1,250,000 тыс.штук простых акций Банка. Банк находится под фактическим контролем Ким Владимира Сергеевича.

1. Основные направления деятельности (продолжение)

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	Доля %	Доля %
Акционеры		
ТОО "SAN-GROUP AGRO"	-	99.80
ТОО "LEADER INVEST COMPANY"	5.32	
ТОО "АККОСИНВЕСТ"	5.56	
ТОО "АНАК"	5.56	
ТОО "АРЖИГ"	5.56	
ТОО "ҒАСЫР-АЙЫРТАУ"	5.56	
ТОО "БЕКСАУ"	5.56	
ТОО "БОЛТАХ"	5.56	
ТОО "ВАНДЕРБИК"	5.56	
ТОО "ГЕШЕФТ OIL"	5.56	
ТОО "ГИЛМОР"	5.56	
ТОО "ЕСЕР-АГРО"	5.56	
ТОО "ЗЕРНОТРЕЙД-2000"	5.56	
ТОО "КАРАБУТАК-АГРО"	5.56	
ТОО "МАРАК"	5.56	
ТОО "НУР ТАЙ-АГРО"	5.56	
ТОО "РИНКР"	5.56	
ТОО "СЕВКАЗИНВЕСТ-2020"	5.56	
ТОО "ЭКСИМ-АГРО LTD"	5.56	
Прочие с долей владения до 5%	0.16	0.20
Итого	100.00	100.00

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, присущим рынкам развивающихся стран, отличным от рынков более развитых стран. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республики Казахстан. Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса в ближайшем будущем.

2. Основные принципы подготовки финансовой информации

Заявление о соответствии МСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО).

2. Основные принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

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

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Отчет о финансовом положении			
Средства в банках и других финансовых институтах	14,262,504	(1,283,754)	12,978,750
Кредиты и авансы клиентам	801,772,931	824,836	802,597,767
Прочие активы	6,086,813	407,031	6,493,844
Прочие обязательства	7,262,388	(51,887)	7,210,501
Отчет о прибыли или убытке и прочей совокупной прибыли			
Процентные доходы	92,510,490	146,757	92,657,247
Расходы по созданию резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11,827,711)	(293,660)	(12,121,371)
Комиссионные расходы	(392,127)	(267,271)	(659,398)
Прочий операционный доход	443,703	(146,753)	296,950
Общие административные расходы	(17,351,366)	267,267	(17,084,099)
Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	(518,066)	293,660	(224,406)

Принцип непрерывной деятельности. В течение 2017 года Банк не обладал достаточной ликвидностью для исполнения нормативных значений.

07 ноября 2017 года между Банком, НБРК, Правительством Республики Казахстан, группой компаний «Казахмыс» подписано Рамочное соглашение, предусматривающее ряд комплексных мер по улучшению финансового положения Банка. Согласно условиям Рамочного соглашения ТОО «КСС Финанс», принадлежащее Ким Владимиру Сергеевичу, осуществило докапитализацию Банка на сумму 125,000,000 тыс.тенге. Банком переданы проблемные активы в специально созданную финансовую компанию ТОО DSFK(ДСФК) (далее – СФК) по договору уступки прав требований.

16 ноября 2017 года постановлением Правления НБРК № 220 одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, одобренная Постановлением НБРК от 30 июня 2017 года № 129 (далее - Программа). В рамках Программы НБРК приобрел субординированные облигации, выпущенные Банком на сумму 210,000,000 тыс.тенге.

Данная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Банк действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее по тексту - тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2. Основные принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений.

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 31.

Резерв под обесценение кредитов

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

Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 78,005,315 тыс.тенге (2016 г.: 31,329,730 тыс.тенге).

Связанные стороны

В соответствии с законодательством Республики Казахстан суждение руководства, акционеры, владеющие долей менее 10% не оказывают значительного влияния на Банк в целом, соответственно не раскрываются в финансовой отчетности как связанные стороны и не раскрываются операции с ними и сальдо задолженности.

Отложенный налог

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес плана Банка, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Отложенное налоговое обязательство, признанное в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г. составила 22,289,201 тыс.тенге, (2016 г. 4,767,510 тыс.тенге)

Изменение учетной политики и порядка предоставления данных. Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты,

2. Основные принципы подготовки финансовой информации (продолжение)

разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 29.

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

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

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежные средства, свободные остатки в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и других банках (счета «Ностро»), все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

месяцев. Обязательные резервы включаются в сумму остатков в НБРК. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание. В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 при первоначальном отражении в учете финансовых инструментов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать их в определенных случаях, как описано ниже.

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые соответствуют одному из нескольких следующих условий:

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

- при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции краткосрочной прибыли; либо

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не имеют рыночных котировок, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

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

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк классифицирует в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

- Банк классифицирует в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые классифицируются в категорию имеющих в наличии для продажи и не классифицируются как (а) кредиты и дебиторской задолженности, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, или (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении только тогда, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

Прекращение признания. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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 отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк может использовать финансовые инструменты - своп, форвард, опцион по операциям с иностранной валютой. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются по строке «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, 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 кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земли Банка подлежат переоценке с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и резерва от переоценки в собственных средствах.

Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств резерв от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по остальным основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Наименование	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Здания	50-60 лет	50-60 лет
Сооружения	10 лет	10 лет
Компьютерное оборудование	2-5 лет	2-5 лет
Транспорт	7 лет	7 лет
Прочие активы	2-14 лет	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	в течении срока аренды	в течении срока аренды
Нематериальные активы, в том числе:		
Лицензионное программное обеспечение	5 лет	5 лет
Прочие нематериальные активы	3 года	3 года

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

эксплуатации. Срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования.

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

Обязательства кредитного характера. В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

Уставный капитал. Банк вправе выпускать простые акции либо простые и привилегированные акции. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции при первоначальном признании могут признаваться в качестве финансового обязательства или долевого инструмента в соответствии с содержанием договора и определения финансового обязательства или долевого инструмента.

Привилегированная акция, предусматривающая обязательное погашение Банком по фиксированной цене или определяемой сумме в фиксированный или определяемый день в будущем, или дающая владельцу право потребовать, чтобы Банк погасил инструмент в конкретный день или после него по фиксированной или определяемой цене, является финансовым обязательством.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Выплата дивидендов по привилегированным акциям, классифицированным как долевой инструмент, производится в порядке, установленном Уставом Банка.

Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию выплачивается один раз в год на основании решения Общего собрания акционеров и устанавливается в размере 0,01 тенге. Сумма негарантированного размера дивидендов, зависящая от полученной прибыли Банка, выплачивается Банком за счет нераспределенного чистого дохода в порядке, определенном Уставом.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Налогообложение. Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога отражается исходя из предполагаемого способа реализации или расчета балансовой стоимости активов и обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Признание доходов и расходов. *Признание процентных доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств, приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов. Комиссии за организацию выдачи займа, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредитов и прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

Пенсионные обязательства. В соответствии с требованиями законодательства, Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в единый пенсионный фонд. Обязательства по осуществлению взносов в фонд, признаются в качестве расходов по вознаграждениям работникам в составе прибыли или убытка за те периоды, в которых работники оказывали соответствующие услуги в рамках трудовых договоров. После выхода на

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

пенсию все пенсионные выплаты производятся единым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения и не несет никаких дополнительных обязательств по выплате дополнительных сумм.

Сегментная отчетность. Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются руководством Банка при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Банк считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. примерно на 822,029 тыс.тенге (на 2,6% от собственного капитала на 31 декабря 2017г.).

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

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

Котируемые долевые инструменты отсутствуют в портфеле Банка, соответственно, влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка не будет.

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)
Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

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

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов,

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

начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	12,117,214	18,552,983
Остатки по счетам в НБРК	5,188,333	13,872,588
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	4,102,082	19,942,300
- с кредитным рейтингом "BBB+" до "BBB-"	3,231,251	899,540
- с кредитным рейтингом от "BB+" до "BB-"	152,101	573,268
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	31,208	63,569
- без рейтинга	3,795	3,168
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	7,520,437	21,481,845
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное РЕПО" со сроком погашения менее 3-х месяцев	28,673,650	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	53,499,634	53,907,416

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной. По состоянию на 31 декабря 2017 года нет банков-корреспондентов, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2016 года – один банк-корреспондент).

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов присвоенных рейтинговым агентством «Standard&Poors» или другими агентствами, скорректированными в соответствии со шкалой агентства «Standard&Poors».

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются Банком в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК) от 20 марта 2015 года № 38. Для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте остатков на корреспондентских счетах в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выполняет минимальные резервные требования, их размер составляет 1,964,203 тысяч тенге (31 декабря 2016 год - 12,148,374 тыс. тенге).

6. Средства в других банках

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные вклады	-	12,500,364
- с кредитным рейтингом "CCC+"	-	12,500,364
Условные вклады	1,155,182	478,386
- в НБРК	1,155,182	478,386
Прочие вклады	900,000	-
- без рейтинга	900,000	-
Итого средств в других банках	2,055,182	12,978,750

По состоянию на 31 декабря 2017 года никакие депозиты не являются просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов присвоенных рейтинговым агентством «Standard&Poors» или другими агентствами, скорректированными в соответствии со шкалой агентства «Standard&Poors».

6. Средства в других банках (продолжение)

Категория «Условные вклады» представляет собой денежные средства, размещенные на текущих счетах в НБРК в рамках Плана совместных действий Правительства РК и НБРК по обеспечению финансирования малого и среднего бизнеса.

Информация об изменении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Средства в других банках и других финансовых институтах	Итого
На 01 января 2016 года	-	-
Чистое создание резервов	-	-
На 01 января 2017 года	-	-
Чистое создание резервов	(9,791,825)	(9,791,825)
Списание задолженности за счет провизий	9,968,592	9,968,592
Курсовая разница	(176,767)	(176,767)
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2017 года	-	-

7. Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредитование крупного бизнеса	24,521,192	165,405,796
Кредитование МСБ	173,224,789	523,862,846
Потребительское кредитование	78,185,065	130,293,796
Ипотечное кредитование	11,085,406	14,211,616
Прочее	144,852	153,443
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под	287,161,304	833,927,497
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(78,005,315)	(31,329,730)
Итого кредиты и авансы клиентам	209,155,989	802,597,767

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

(в тысячах тенге)

	Кредитование крупного бизнеса	Кредитование МСБ	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Прочее	Итого
На 1 января 2017 года	(11,139,873)	(15,139,590)	(4,892,028)	(149,449)	(8,790)	(31,329,730)
Чистое создание резервов	(59,893,939)	(169,982,064)	(64,121,857)	(2,132,682)	(60,676)	(296,191,218)
Погашение на внебалансе	-	(10,283)	(20,056)	-	-	(30,339)
Списание задолженности за счет провизий	66,535,305	137,357,349	45,720,233	-	52,855	249,665,742
Курсовая разница	(4,484)	(122,252)	6,295	(120)	791	(119,770)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	(4,502,991)	(47,896,840)	(23,307,413)	(2,282,251)	(15,820)	(78,005,315)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	<i>(в тысячах тенге)</i>					Итого
	Кредитование крупного бизнеса	Кредитование МСБ	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Прочее	
На 1 января 2016 года	(6,728,830)	(11,476,726)	(2,443,422)	(202,697)	(1,694)	(20,853,369)
Чистое создание резервов	(4,436,038)	(4,338,964)	(3,386,515)	47,260	(7,114)	(12,121,371)
Списание задолженности за счет провизий	-	572,203	920,473	-	-	1,492,676
Курсовая разница	24,995	103,897	17,436	5,988	18	152,334
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	(11,139,873)	(15,139,590)	(4,892,028)	(149,449)	(8,790)	(31,329,730)

Банк применяет Методику расчета провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 300,000 тысяч тенге) обесцененные кредиты, которые рассматриваются индивидуально для определения резерва по обесценению.
- Несущественные обесцененные займы юридических лиц также рассматриваются индивидуально.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуальным, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate.

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

	<i>(в тысячах тенге)</i>				
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов оцененных на коллективной основе	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	155,362,863	(22,201,641)	(1,140,707)	(23,342,348)	132,020,515
Кредиты крупным компаниям	18,773,636	(544,029)	(63,601)	(607,630)	18,166,006
Кредиты малым и средним	98,304,660	(20,771,786)	(906,804)	(21,678,590)	76,626,070
Потребительские и прочие ссуды	38,284,567	(885,826)	(170,302)	(1,056,128)	37,228,439
Просроченные кредиты	131,798,441	(52,626,827)	(2,036,140)	(54,662,967)	77,135,474
Кредиты крупным компаниям	5,747,556	(3,832,358)	(63,003)	(3,895,361)	1,852,195
Кредиты малым и средним	74,920,129	(25,491,063)	(727,187)	(26,218,250)	48,701,879
Потребительские и прочие ссуды	51,130,756	(23,303,406)	(1,245,950)	(24,549,356)	26,581,400
Итого	287,161,304	(74,828,468)	(3,176,847)	(78,005,315)	209,155,989

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)	Не	Просроченные,	Индивидуально	Итого
	просроченные и не обесцененные	но не обесцененные	обесцененные	
Кредитование крупного бизнеса	16,597,526	1,636,413	6,287,253	24,521,192
Кредитование МСБ	76,447,165	31,587,167	65,190,457	173,224,789
Потребительское кредитование	28,006,286	24,823,453	25,355,326	78,185,065
Ипотечное кредитование	7,395,499	1,270,670	2,419,238	11,085,407
Прочее	114,388	30,463	-	144,851
Кредиты и авансы клиентам	128,560,864	59,348,166	99,252,274	287,161,304

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуально обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов оцененных на коллективной основе	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	734,739,314	(12,851,522)	(2,262,428)	(15,113,950)	719,625,364
Кредиты крупным компаниям	143,890,105	(7,201,647)	(206,158)	(7,407,805)	136,482,300
Кредиты малым и средним	461,579,166	(2,716,283)	(1,701,468)	(4,417,751)	457,161,415
Потребительские и прочие ссуды	129,270,043	(2,933,592)	(354,802)	(3,288,394)	125,981,649
Просроченные кредиты	99,188,183	(15,059,578)	(1,156,202)	(16,215,780)	82,972,403
Кредиты крупным компаниям	21,515,691	(3,658,983)	(73,085)	(3,732,068)	17,783,623
Кредиты малым и средним	62,283,680	(10,504,122)	(217,717)	(10,721,839)	51,561,841
Потребительские и прочие ссуды	15,388,812	(896,473)	(865,400)	(1,761,873)	13,626,939
Итого	833,927,497	(27,911,100)	(3,418,630)	(31,329,730)	802,597,767

(в тысячах тенге)	Не	Просроченные,	Индивидуально	Итого
	просроченные и не обесцененные	но не обесцененные	обесцененные	
Кредитование крупного бизнеса	92,319,982	14,135,643	58,950,171	165,405,796
Кредитование МСБ	409,040,833	29,663,606	85,158,407	523,862,846
Потребительское кредитование	108,945,650	12,758,061	8,590,085	130,293,796
Ипотечное кредитование	13,208,056	800,146	203,415	14,211,617
Прочее	140,111	13,331	-	153,442
Кредиты и авансы клиентам	623,654,632	57,370,787	152,902,078	833,927,497

Ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах тенге)	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредитование крупного бизнеса	-	-	1,636,413	-	1,636,413
Кредитование МСБ	9,673,561	9,168,905	7,862,479	4,882,222	31,587,167
Потребительское кредитование	1,010,742	16,818,797	773,022	6,220,892	24,823,453
Ипотечное кредитование	333,096	60,167	191,502	685,905	1,270,670
Прочее	7,233	5,274	2,743	15,213	30,463
Кредиты и авансы клиентам	11,024,632	26,053,143	10,466,159	11,804,232	59,348,166

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредитование крупного бизнеса	1,249,341	759,968	5,894,305	6,232,029	14,135,643
Кредитование МСБ	14,576,933	3,814,457	2,228,362	9,043,854	29,663,606
Потребительское кредитование	6,713,407	874,785	508,532	4,661,337	12,758,061
Ипотечное кредитование	464,296	26,720	19,429	289,701	800,146
Прочее	2,509	1,069	1,412	8,341	13,331
Кредиты и авансы клиентам	23,006,486	5,476,999	8,652,040	20,235,262	57,370,787

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

В следующих таблицах приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам и любые излишки обеспечения (в случаях, когда справедливая стоимость обеспечения превышает сумму задолженности по соответствующему кредиту) по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах тенге)

	Итого задолженность по кредиту	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Денежные средства/депо	Ценные бумаги	Недвижимость	Гарантии	Прочее		
Кредитование крупного бизнеса	24,521,192	129,209	-	19,223,967	96,609,760	40,602,238	(132,043,982)	-
Кредитование МСБ	173,224,789	3,209,434	-	98,068,447	405,456,142	118,700,846	(452,210,080)	-
Потребительское кредитование	78,185,065	1,727,465	10,368,650	71,763,656	26,772,792	10,794,479	(43,241,977)	-
Ипотечное кредитование	11,085,406	-	-	18,447,000	2,697,368	669	(10,059,631)	-
Прочее	144,852	42,136	-	9,411	1,500	3,563	-	88,242
Итого	287,161,304	5,108,244	10,368,650	207,512,481	531,537,562	170,101,795	(637,555,670)	88,242

(в тысячах тенге)

	Итого задолженность по кредиту	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Денежные средства/депо зеты	Ценные бумаги	Недвижимость	Гарантии	Прочее		
Кредитование крупного бизнеса	165,405,796	5,730,764	-	42,509,131	220,625,658	283,158,273	(386,618,030)	-
Кредитование МСБ	523,862,846	11,874,477	2,550,550	106,822,528	443,958,762	429,527,701	(470,871,172)	-
Потребительское кредитование	130,293,796	2,733,380	17,361,532	135,339,931	19,258,365	35,294,609	(79,694,021)	-
Ипотечное кредитование	14,211,617	31,663	-	20,979,581	2,836,926	172	(9,636,725)	-
Прочее	153,442	3,917,598	-	20,080	1,500	3,563	(3,789,299)	-
Итого	833,927,497	24,287,882	19,912,082	305,671,251	686,681,211	747,984,318	(950,609,247)	-

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	28,805,992	10%	218,832,530	26%
Физические лица	89,415,323	31%	144,658,855	17%
Строительство	52,142,142	18%	103,657,092	12%
Операции с недвижимым имуществом	33,996,679	12%	88,891,056	11%
Обрабатывающая промышленность	25,858,209	9%	61,126,840	7%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	718,124	0%	23,609,341	3%
Транспорт, складское хозяйство	16,671,207	6%	29,693,775	4%
Горнодобывающая промышленность	4,771,212	2%	25,054,431	3%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	406,807	0%	11,347,170	1%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	11,381,291	4%	22,969,221	3%
Информация и связь	2,880,627	1%	11,225,924	1%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	4,735,389	2%	4,528,761	1%
Услуги по проживанию и питанию	1,295,167	0%	2,353,032	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	733,765	0%	768,007	0%
Услуги финансовые и страховые	4,966,995	2%	9,438,278	1%
Образование	63,664	0%	146,108	0%
Искусство, развлечения и отдых	1,290,993	0%	392,143	0%
Прочие отрасли	7,027,718	2%	75,234,933	9%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	287,161,304	100%	833,927,497	100%

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 122 475 422 тыс. тенге (59.5% от совокупного кредитного портфеля) (2016 г.: 184 999 801 тыс. тенге (23.1% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 37 616 817 тыс. тенге (2016 г.: 3 885 940 тыс. тенге).

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	4,906	51,931,395
Ноты НБРК	210,510,753	14,970,585
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	-	289,421
Итого государственных облигаций	210,515,659	67,191,401
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	-	869,688
Ценные бумаги иностранных государств	65,589	12,953,133
Итого государственные облигации иностранных государств	65,589	13,822,821
Корпоративные облигации		
	-	5,551,282
Итого долговых ценных бумаг	210,581,248	86,565,504

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года заключены операции «прямое РЕПО», по которым Банком проданы на условиях их обратного выкупа ценные бумаги, балансовая стоимость которых составляет 92,331,968 тысяч тенге.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах тенге)

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Fitch Ratings: BBB	4,906	210,510,753	-	-	-	-	210,515,659
Fitch Ratings: AAA	-	-	-	-	65,589	-	65,589
Итого непросроченные и необесцененные	4,906	210,510,753	-	-	65,589	-	210,581,248

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах тенге)

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Standard&Poor"s: BBB-	-	-	289,421	-	-	-	289,421
Standard&Poor"s: BB	-	-	-	-	-	1,940,160	1,940,160
Fitch Ratings: AAA	-	-	-	-	12,953,133	-	12,953,133
Fitch Ratings: BBB	51,931,395	14,970,585	-	-	-	-	66,901,980
Fitch Ratings: BBB-	-	-	-	-	-	1,571,690	1,571,690
Fitch Ratings: BB+	-	-	-	-	-	1,678,638	1,678,638
Moody"s: Baa1	-	-	-	869,688	-	-	869,688
Moody"s: Ba3	-	-	-	-	-	360,794	360,794
Итого непросроченные и необесцененные	51,931,395	14,970,585	289,421	869,688	12,953,133	5,551,282	86,565,504

Вышеприведенные таблицы составлены на основе кредитных рейтингов присвоенных рейтинговым агентством «Standard&Poors» или другими агентствами, скорректированными в соответствии со шкалой агентства «Standard&Poors».

9. Основные средства и нематериальные активы*(в тысячах тенге)*

	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Капитальные затраты по арендованным зданиям	Строящиеся основные средства	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 01 января 2017 г.	293,102	41,328,781	528,030	735,862	1,450,284	758,982	15,870,469	60,965,510
Поступление	50,000	750,000	318,628		505,419		4,683,240	6,307,287
Перевод со строящихся (неустановленных) основных средств		18,045,733	100,844		2,018,291	194,184		20,359,052
Переоценка	255	(19,350,582)						(19,350,327)
Выбытие		(2,188,646)	(5,807)		(98,520)	(188,985)	(20,525,007)	(23,006,965)
Элиминирование износа		(1,416,873)						(1,416,873)
Реализация		(360)		(70,187)	(25,867)			(96,414)
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 г.	343,357	37,168,053	941,695	665,675	3,849,607	764,181	28,702	43,761,270
Накопленный износ на 01 января 2017 г.	-	(1,441,603)	(271,599)	(247,826)	(768,536)	(385,997)	-	(3,115,561)
Начисление износа		(1,206,177)	(116,706)	(103,179)	(509,854)	(153,731)		(2,089,647)
Элиминирование износа		1,416,873						1,416,873
Выбытие			5,696		93,680	135,783		235,159
Реализация		123		53,113	18,476			71,712
Накопленный износ на 31 декабря 2017 г.	-	(1,230,784)	(382,609)	(297,892)	(1,166,234)	(403,945)	-	(3,481,464)
Балансовая стоимость на 01 января 2017 г.	293,102	39,887,178	256,431	488,036	681,748	372,985	15,870,469	57,849,949
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	343,357	35,937,269	559,086	367,783	2,683,373	360,236	28,702	40,279,806

(в тысячах тенге)

	Земля	Здания и сооружения	Компьютеры	Транспортные средства	Оборудование и прочие	Капитальные затраты по арендованным зданиям	Строящиеся основные средства	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 01 января 2016 г.	198,102	29,910,561	410,475	644,073	1,212,343	887,770	1,855,979	35,119,303
Поступление	95,000	11,418,220	118,151	110,189	169,300		14,274,111	26,184,971
Перевод со строящихся (неустановленных) основных средств			934		72,809	190		73,933
Выбытие			(1,530)	(18,400)	(4,168)	(128,978)	(259,621)	(412,697)
Реконструкция								
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 г.	293,102	41,328,781	528,030	735,862	1,450,284	758,982	15,870,469	60,965,510
Накопленный износ на 01 января 2016 г.	-	(652,922)	(185,357)	(154,363)	(538,621)	(295,817)	-	(1,827,080)
Начисление износа		(788,681)	(87,734)	(98,501)	(234,066)	(188,414)		(1,397,396)
Износ по переоценке								-
Выбытие			1,492	5,038	4,151	98,234		108,915
Накопленный износ на 31 декабря 2016 г.	-	(1,441,603)	(271,599)	(247,826)	(768,536)	(385,997)	-	(3,115,561)
Балансовая стоимость на 01 января 2016 г.	198,102	29,257,639	225,118	489,710	673,722	591,953	1,855,979	33,292,223
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	293,102	39,887,178	256,431	488,036	681,748	372,985	15,870,469	57,849,949

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Первоначальная стоимость зданий	35,162,025	18,373,297
Накопленная амортизация и обесценение зданий	1,198,541	536,770
Остаточная стоимость зданий	<u>33,963,484</u>	<u>17,836,528</u>
Первоначальная стоимость земли	232,603	182,603
Накопленная амортизация и обесценение земли	-	-
Остаточная стоимость земли	<u>232,603</u>	<u>182,603</u>

На 31 декабря 2017г. балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 0, 00 тыс. тенге. (2016г. - 0,00 тыс. тенге). Поступления за год включают в себя оборудование, являющееся объектом финансовой аренды, сумма которого составляет 0,00 тыс. тенге. (2016г. - 0,00 тыс. тенге). Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения исполнения соответствующих обязательств по финансовой аренде.

Ниже представлено движение по статьям прочих нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах тенге)

	<u>Лицензии</u>	<u>Программное обеспечение</u>	<u>Итого</u>
Стоимость или оценка на 01 января 2017 г.	225,498	874,949	1,100,447
Поступление	28,559	137,340	165,899
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 г.	<u>254,057</u>	<u>1,012,289</u>	<u>1,266,346</u>
Накопленный износ на 01 января 2017 г.	(105,798)	(429,076)	(534,874)
Начисление износа	(39,024)	(162,728)	(201,752)
Накопленный износ на 31 декабря 2017 г.	<u>(144,822)</u>	<u>(591,804)</u>	<u>(736,626)</u>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	<u>109,235</u>	<u>420,485</u>	<u>529,720</u>

Ниже представлено движение по статьям прочих нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах тенге)

	<u>Лицензии</u>	<u>Программное обеспечение</u>	<u>Итого</u>
Стоимость или оценка на 01 января 2016 г.	153,788	672,068	825,856
Поступление	71,711	202,880	274,591
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 г.	<u>225,499</u>	<u>874,948</u>	<u>1,100,447</u>
Накопленный износ на 01 января 2016 г.	(71,811)	(263,900)	(335,711)
Начисление износа	(33,987)	(165,176)	(199,163)
Накопленный износ на 31 декабря 2016 г.	<u>(105,798)</u>	<u>(429,076)</u>	<u>(534,874)</u>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	<u>119,701</u>	<u>445,872</u>	<u>565,573</u>

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

(в тысячах тенге)

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Финансовые активы		
Предоплата вознаграждения по вкладам	84,511	418,427
Прочие финансовые активы	1,020,570	658,620
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	258,645	272,677
Уступка прав требований по займам	8,714,829	-
Деньги, переданных в качестве обеспечения обязательств	2,005,862	1,283,754
Резерв под обесценение	(488,170)	(469,289)
Итого прочие финансовые активы	11,596,247	2,164,189
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	394,004	766,918
Предоплата по капитальным затратам	36,978	3,450,327
Товарно-материальные запасы	18,057	35,487
Прочие нефинансовые активы	45,272	76,923
Резерв под обесценение	(24,357)	-
Итого прочие нефинансовые активы	469,954	4,329,655
Итого прочие активы	12,066,201	6,493,844

Анализ движений по резервам представлен ниже:

(в тысячах тенге)

	<u>Финансовые активы</u>	<u>Прочие активы</u>	<u>Итого</u>
На 01 января 2017 года	(469,289)	-	(469,289)
Чистое создание резервов	(44,116)	(24,357)	(68,473)
Списание задолженности за счет провизий	25,235	-	25,235
Резерв под обесценение по прочим активам на 31 декабря 2017 года	(488,170)	(24,357)	(512,527)

Передача проблемных активов по дебиторской задолженности в СФК составляет 22,153 тыс.тенге. Сумма резерва под обесценение переданных активов составила 19,521 тыс.тенге.

11. Прочие обязательства*(в тысячах тенге)*

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	126,861	234,334
Кредиторская задолженность по погашенным обязательствам по выпущенным ЦБ, срок обращения которых истёк	-	5,843,760
Оценочные обязательства по судебным искам	14,480	-
Итого прочие финансовые обязательства	141,341	6,078,094
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	606,371	565,923
Предоплата за товары и услуги	4,558	-
Предоплаты по капитальным затратам	-	62,047
Налоги, кроме подоходного налога	350,713	388,392
Прочие нефинансовые обязательства	141,846	116,045
Итого нефинансовые обязательства	1,103,488	1,132,407
Итого прочие обязательства	1,244,829	7,210,501

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11,111,710	102,607,703
- Срочные депозиты	53,712,197	128,409,665
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	11,661	-
- Прочие вклады	3,608	2,125
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7,197,793	116,967,955
- Срочные депозиты	23,019,638	204,974,208
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	4,081,399	16,215,612
- Прочие вклады	2,460,671	5,011,964
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4,331,746	11,016,278
- Срочные депозиты	108,233,934	187,751,269
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	4,743,315	12,072,934
- Прочие вклады	1,472,724	1,495,953
Итого средств клиентов	<u>220,380,396</u>	<u>786,525,666</u>

На 31 декабря 2017 года средства клиентов в размере 108,915,363 тыс.тенге (49 %) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 г.: 295,302,782 тыс.тенге (28 %))

На 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 7,455,754 (на 31 декабря 2016 г. 28,439,206) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам (сумма 4,412,746) и гарантиям (сумма 3,043,008).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u>		<u>31 декабря 2016 г.</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	118,934,032	54%	215,984,560	27%
Деятельность фондов и общественных организаций	52,416,343	24%	95,505,735	12%
Нефть, уголь, газ	750,124	0%	23,449,835	3%
Металлургия	2,653,976	1%	19,423,918	2%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	58,745	0%	8,906,629	1%
Машиностроение и оборудование	592,508	0%	6,658,431	1%
Строительство	14,556,970	7%	67,383,540	9%
Производство прочей продукции	683,995	0%	14,068,436	2%
Транспорт и складское хозяйство	1,729,882	1%	65,432,204	8%
Связь и информационные услуги	374,174	0%	6,466,546	1%
Оптовая и розничная торговля	19,381,344	9%	94,432,772	12%
Операции с недвижимым имуществом	1,280,417	1%	4,277,354	1%
Финансы, страхование, пенсионное обеспечение	1,328,219	1%	116,240,705	15%
Образование и научно-техническая деятельность	1,741,415	1%	19,579,506	2%
Жилищно-коммунальное хозяйство	1,329,164	1%	2,676,552	0%
Здравоохранение и социальные услуги	543,726	0%	6,016,831	1%
Искусство, развлечения, отдых	334,482	0%	1,979,263	0%
Прочие портребительские услуги	572,342	0%	9,339,085	1%
Прочее	1,118,538	1%	8,703,764	1%
Итого средства клиентов	<u>220,380,396</u>	<u>100%</u>	<u>786,525,666</u>	<u>100%</u>

13. Средства банков и других финансовых институтов

Средства банков и других финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

(в тысячах тенге)

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Корреспондентские счета	618	4,094,599
Срочные вклады НБРК	-	2,654,813
Срочные вклады других банков	<u>4,993,809</u>	<u>18,511,320</u>
- с кредитным рейтингом "B" до "B-"	4,993,809	1,061,137
- с кредитным рейтингом "BBB+"	-	17,450,183
Условные вклады других банков	-	40
- с кредитным рейтингом "B-"	-	40
Итого средства банков	<u><u>4,994,427</u></u>	<u><u>25,260,772</u></u>

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов присвоенных рейтинговым агентством «Standard&Poors» или другими агентствами, скорректированными в соответствии со шкалой агентства «Standard&Poors».

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства банков размещены в валюте тенге и рубли.

14. Займы банков и других финансовых организаций

(в тысячах тенге)

	Валюта	Процент- ная ставка, %	Срок погашения, год	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы, предоставленные банками и финансовыми организациями					
- АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	тенге	2%-9,65%	2021-2035	12,968,748	13,075,859
- АО "Банк Развития Казахстана"	тенге	2-8,75%	2017-2035	10,025,950	37,861,477
- АО "Аграрная Кредитная Корпорация"	тенге	4-12,5%	2024	7,571,348	8,326,267
Итого займы банков и финансовых организаций				<u>30,566,046</u>	<u>59,263,603</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года займы от АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" ("ДАМУ") включали в себя долгосрочные займы от 5 до 20 лет с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в рамках Государственных программ, а также совместных программ Акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках определенных программами отраслей по ставкам вознаграждения от 6% до 14,65% годовых, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программ ДАМУ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года займы от АО "Банк Развития Казахстана" ("БРК") включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2024, 2034 и 2035 гг. для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства. Ставки вознаграждения по программам БРК для конечных заемщиков Банка, в зависимости от условий и целей программ БРК составляют 6% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года займы от АО "Аграрная Кредитная Корпорация" ("АКК") включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения до 8 лет для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заемщиков в зависимости от целей проектов и условий программ АКК от 8% годовых до 16,5% годовых.

15. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком заключены сделки по операциям «прямое РЕПО». Балансовая стоимость составляет 89,705,174 тысяч тенге. Сделки по операциям «прямое РЕПО» используются Банком в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности. Банк использует данный вид инструмента для привлечения краткосрочной ликвидности.

16. Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги

Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги включают следующие позиции:

(в тысячах тенге)

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Облигации выпущенные		
Долговые облигации выпущенные	42,539,883	42,537,079
Выпущенные депозитные сертификаты	116,677	-
	<u>42,656,560</u>	<u>42,537,079</u>
Субординированные заимствования		
Выпущенные субординированные долговые облигации	77,919,794	5,037,100
Субординированные займы	7,930,783	6,371,235
	<u>85,850,577</u>	<u>11,408,335</u>

Долговые ценные бумаги выпущенные

Банком в рамках отдельного выпуска размещены именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых.

Субординированные заимствования

В 2017 году в рамках Программы, Банк выпустил именные купонные субординированные облигации без обеспечения, со сроком обращения 15 лет с фиксированной на весь срок обращения с купонной ставкой вознаграждения 4% годовых, приобретенные КФУ. В соответствии с условиями выпуска держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и (или) нескольких ограничений (ковенантов), принятых Банком в соответствии с условиями Проспекта.

Банк при первоначальном признании справедливой стоимости выпущенных субординированных облигаций признал дисконт от разницы между рыночной ставкой (15,5%) и номинальной (4%). Результат от признания дисконта в отчете о прибылях и убытках составил 137,926,332 тыс.тенге.

17. Акционерный капитал и прочие резервы**Уставный капитал**

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

	<u>Количество акций</u>		<u>Стоимость размещения</u>		<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Простые</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Простые</u>	
На 31 декабря 2015 г.	450,000	3,673,500	10,000	10,000	41,235,000
Выпуск акций	-	1,326,500	-	10,000	13,265,000
На 31 декабря 2016 г.	450,000	5,000,000			54,500,000
Выпуск акций		990,000	-	10,000	9,900,000
Выпуск акций		1,250,000,000	-	100	125,000,000
На 31 декабря 2017 г.	<u>450,000</u>	<u>1,255,990,000</u>			<u>189,400,000</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года размещенный акционерный капитал состоял из 1,255,990,000 акций (31 декабря 2016 года: 5,450,000 акций), из которых 450,000 привилегированные акции (31 декабря 2016 года: 450,000 привилегированные акции).

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в порядке и размере, установленной Уставом Банка и Проспектом выпуска акций Банка. В отчетном периоде были объявлены и выплачены дивиденды в сумме 472,500 тыс. тенге из расчета 1,050 тенге на одну

17. Акционерный капитал и прочие резервы (продолжение)

привилегированную акцию (2016 год: 290,224 тыс.тенге). Гарантированная сумма выплаты дивидендов составляет 5 тыс.тенге из расчета 0,01 тенге за одну акцию.

Резервный капитал создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение отчетного периода никаких изменений в составе Резервного капитала не было.

Резервы переоценки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи отражает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резервы переоценки основных средств используются для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

18. Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в соответствии с финансовой отчетностью Банка и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
<i>в тысячах тенге, если не указано иное)</i>		
Прибыль за год	(169,160,268)	5,449,598
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	5	472,500
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	(169,160,273)	4,977,098
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	163,606,154	4,647,346
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	-	1,071

19. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи». Банк обязан раскрыть данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции основывается на простых акциях, находящихся в обращении

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

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Расчет балансовой стоимости простой акции		
Активы	529,352,681	1,020,958,803
Нематериальные активы	(529,720)	(565,573)
Обязательства	(497,687,210)	(938,735,294)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4,500,000)	(4,500,000)
Чистые активы для простых акций	26,635,751	77,157,936
Число простых акций в штуках	1,255,990,000	5,000,000
Балансовая стоимость одной простой акции, в тенге	21	15,432

19. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию (продолжение)

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

Расчет балансовой стоимости привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	4,500,000	4,500,000
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных	4,500,000	4,500,000
Число привилегированных акций в штуках	450,000	450,000
Балансовая стоимость одной привилегированной акций	10,000	10,000

20. Чистые процентные доходы

(в тысячах тенге)

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	90,102,983	87,935,852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,264,741	3,680,925
Операции обратное РЕПО	36,372	178,507
Корреспондентские счета в других банках	3,265	28,690
Средства в других банках	599,753	833,273
Итого процентных доходов	95,007,114	92,657,247
Процентные расходы		
Займы от организаций, осущ.отд.виды банк.операций	10,783,662	1,672,396
Счета и вклады других банков	1,091,962	4,004,481
Текущие счета и вклады клиентов	38,169,567	41,079,738
Операции РЕПО	3,840,420	4,782,849
Выпущенные облигации/ценные бумаги	4,461,744	5,214,159
Субординированные долги	1,822,639	857,698
Прочие процентные расходы	-	62,163
Итого процентных расходов	60,169,994	57,673,484
Чистые процентные доходы	34,837,120	34,983,763

21. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	537,704	644,514
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	365,633	625,928
- Расчетные операции	1,237,998	951,450
- Гарантии выданные	2,148,169	2,282,255
- Прочее	101,751	158,989
Итого комиссионных доходов	4,391,255	4,663,136
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	380,867	279,279
- Операции с ценными бумагами	12,009	23,909
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	38,886	2,165
- Гарантии полученные	181	9,009
- Банковские карты	152,360	208,413
- Выплаты по Cash-Back	838,416	19,728
- Прочее	74,286	116,895
Итого комиссионных расходов	1,497,005	659,398
Чистый комиссионный доход	2,894,250	4,003,738

22. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Диллинговые операции, нетто	1,228,602	3,160,926
Доход от изменения валюты учета выданных займов	599,641	1,294
Прочая переоценка	(2,647)	-
Курсовые разницы, нетто	4,703,546	3,170,561
Итого	<u>6,529,142</u>	<u>6,332,781</u>

23. Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период

Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, включают результаты по валютным свопам, заключаемые до двух рабочих дней.

24. Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1,000,718	254,329
Ценные бумаги иностранных государств	(168,656)	9,992
Ценные бумаги международных финансовых организаций	32,696	18,099
Прочие ценные бумаги	(134,612)	(6,881)
Итого	<u>730,146</u>	<u>275,539</u>

25. Общие административные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Расходы на содержание персонала	6,805,699	6,469,472
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1,174,245	961,410
Износ и амортизация	2,291,399	1,596,558
Расходы по списанию ОС	2,246,413	30,762
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	228,831	217,961
Сопровождение программного обеспечения	376,634	293,100
Взносы в фонд гарантирования депозитов	1,319,691	1,223,686
Расходы по страхованию	3,160,588	2,376,023
Профессиональные услуги	147,005	142,460
Расходы на охрану	775,335	777,721
Рекламные расходы	517,949	623,383
Расходы по операционной аренде	555,692	621,395
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	479,456	212,112
Транспортные расходы	212,672	221,696
Связь и информационные услуги	183,232	160,548
Командировочные расходы	190,373	333,394
Обучение сотрудников	2,928	60,104
Благотворительность	38,883	219,946
Расходный материал и канцелярские товары	120,060	109,622
Штрафы и пени	230,437	3,416
Прочее	222,835	429,330
Итого административных расходов	<u>21,280,357</u>	<u>17,084,099</u>

26. Налогообложение**Расходы по подоходному налогу***(в тысячах тенге)***Расход по текущему подоходному налогу**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Текущий налог к уплате	-	1,605,462
Подоходный налог, уплаченный/(переплаченный) в прошлых периодах	(11,794)	72
	<u>(11,794)</u>	<u>1,605,534</u>

Расход по отложенному подоходному налогу

Возникновение и восстановление временных разниц	21,855,616	(222,441)
Итого расходы по подоходному налогу	<u>21,843,822</u>	<u>1,383,093</u>

Применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2016 году: 20%)

Сверка эффективной ставки налога*(в тысячах тенге)*

	<u>2017 г.</u>	<u>%</u>	<u>2016 г.</u>	<u>%</u>
Прибыль(убыток) до налогообложения	(147,316,446)	0%	6,832,691	100.00%
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(29,463,289)	20.00%	1,366,538	20.00%
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	-	0.00%	(741,781)	-10.86%
Подоходный налог, уплаченный (переплаченный) в прошлых периодах	(11,794)	0.01%	72	0.00%
Убыток от уступки прав требований банком по кредитам, включаемый в доход	48,607,066	-33.00%	-	0.00%
Убыток от уступки прав требований банком по вкладам, включаемый в доход	1,993,718	-1.35%	-	0.00%
Невычетаемые процентные расходы	114,383	-0.08%	406,924	5.96%
Невычетаемые убытки от реализации ценных бумаг	54,115	-0.04%	-	0.00%
Прочие невычитаемые расходы	549,623	-0.37%	351,340	5.14%
Расходы по подоходному налогу	<u>21,843,822</u>	<u>-14.83%</u>	<u>1,383,093</u>	<u>20.24%</u>

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

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

26. Налогообложение (продолжение)

Движение временных разниц в года, закончившегося 31 декабря 2016 года, представлено ниже:
(в тысячах тенге)

	2016г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе прочего совокупного годового дохода	2017г.
Резерв по отпускам	113,185	8,089	-	121,274
Вознаграждение по вкладам	104,810	(104,203)	-	607
Прочие финансовые обязательства	4,204	23,954	-	28,158
Налоговый убыток, переносимый в следующие периоды	-	6,269,495	-	6,269,495
Оценочное обязательство	-	2,896	-	2,896
Отсроченные налоговые активы	222,199	6,200,231	-	6,422,430
Основные средства и нематериальные Дисконт по субординированным	(4,989,709)	(516,909)	4,333,925	(1,172,693)
	-	(27,538,938)	-	(27,538,938)
Отсроченные налоговые Итого отсроченные обязательства	(4,989,709)	(28,055,847)	4,333,925	(28,711,631)
	(4,767,510)	(21,855,616)	4,333,925	(22,289,201)

(в тысячах тенге)

	2015 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в составе прочего совокупного годового дохода	2016 г.
Резерв по отпускам	70,512	42,673	-	113,185
Вознаграждение по вкладам	130,309	(25,499)	-	104,810
Прочие финансовые обязательства	1,781	2,423	-	4,204
Налоговый убыток, переносимый в следующие периоды	114,817	(114,817)	-	-
Отсроченные налоговые активы	317,419	(95,220)	-	222,199
Основные средства и нематериальные активы	(4,800,339)	(282,339)	92,969	(4,989,709)
Переоценка СВОП	(600,000)	600,000	-	-
Отсроченные налоговые обязательства	(5,400,339)	317,661	92,969	(4,989,709)
Итого отсроченные обязательства	(5,082,920)	222,441	92,969	(4,767,510)

27. Сегментный анализ

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

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

27. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	1,155,182	-	900,000	2,055,182
Кредиты и авансы клиентам	145,346,152	63,809,837	-	209,155,989
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	210,581,248	210,581,248
Прочие финансовые активы	9,392,778	2,193,469	10,000	11,596,247
Итого активы сегментов	155,894,112	66,003,306	211,491,248	433,388,666
Обязательства				
Средства клиентов	101,598,677	118,781,719	-	220,380,396
Средства банков	-	-	4,994,427	4,994,427
Займы банков и финансовых институтов	30,566,046	-	-	30,566,046
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	89,705,174	89,705,174
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	42,656,560	42,656,560
Субординированные долги	-	-	85,850,577	85,850,577
Прочие финансовые обязательства	59,807	65,466	16,068	141,341
Итого обязательства сегментов	132,224,530	118,847,185	223,222,806	474,294,521

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

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Итого
Активы				
Средства в других банках	478,386	-	12,500,364	12,978,750
Кредиты и авансы клиентам	662,989,179	139,608,588	-	802,597,767
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	86,565,504	86,565,504
Прочие финансовые активы	372,992	1,781,197	10,000	2,164,189
Итого активы сегментов	663,840,557	141,389,785	99,075,868	904,306,210
Обязательства				
Средства клиентов	564,518,173	212,336,434	9,671,059	786,525,666
Средства банков	-	-	25,260,772	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	59,263,603	-	-	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	1,761,828	1,761,828
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	42,537,079	42,537,079
Субординированные долги	-	-	11,408,335	11,408,335
Прочие финансовые обязательства	64,362	160,802	5,852,930	6,078,094
Итого обязательства сегментов	623,846,138	212,497,236	96,492,003	932,835,377

27. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
Процентные доходы	73,748,527	16,354,456	4,904,131	95,007,114
Процентные расходы	(29,168,286)	(11,571,711)	(19,429,997)	(60,169,994)
<i>Внутренние процентные доходы/расходы</i>	(19,699,415)	(753,839)	20,453,254	-
Чистые процентные доходы	24,880,826	4,028,906	5,927,388	34,837,120
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(229,876,001)	(66,315,215)	(9,791,827)	(305,983,043)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(204,995,175)	(62,286,309)	(3,864,439)	(271,145,923)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	3,275,001	1,116,254	-	4,391,255
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(193,297)	(1,262,803)	(40,905)	(1,497,005)
Доход от операций с иностранной валютой	5,303,187	(2,647)	1,228,602	6,529,142
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(3,449,537)	(3,449,537)
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	730,146	730,146
Чистый доход при первоначальном признании справедливой стоимости выпущенных субординированных облигаций	-	-	137,926,332	137,926,332
Результат сегмента	(196,610,284)	(62,435,505)	132,530,199	(126,515,590)

27. Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	Итого
Процентные доходы	70,140,140	17,795,712	4,721,395	92,657,247
Процентные расходы	(31,818,237)	(9,436,703)	(16,418,544)	(57,673,484)
Внутренние процентные доходы/расходы	(10,082,350)	(2,784,974)	12,867,324	-
Чистые процентные доходы	28,239,553	5,574,035	1,170,175	34,983,763
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(8,775,002)	(3,346,369)	-	(12,121,371)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	19,464,551	2,227,666	1,170,175	22,862,392
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	4,135,013	528,022	101	4,663,136
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(326,359)	(233,587)	(99,452)	(659,398)
Доход от операций с иностранной валютой	3,171,855	-	3,160,926	6,332,781
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(9,630,204)	(9,630,204)
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	275,539	275,539
Результаты сегмента	26,445,060	2,522,101	(5,122,915)	23,844,246

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Итого активы сегментов	433,388,666	904,306,210
Фиксированные активы	40,809,526	58,415,522
Денежные средства и их эквиваленты	53,499,634	53,907,416
Уплаченный подоходный налог	1,184,901	-
Прочие активы	469,954	4,329,655
Итого активы	529,352,681	1,020,958,803
Итого обязательства сегментов	474,294,521	932,835,377
Отложенное налоговое обязательство	22,289,201	4,767,510
Прочие обязательства	1,103,488	1,132,407
Итого обязательства	497,687,210	938,735,294

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Итого результаты сегмента	(126,515,590)	23,844,246
Прочие операционные доходы	547,974	296,950
Административные и прочие операционные расходы	(21,280,357)	(17,084,099)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(68,473)	(224,406)
Прибыль до налогообложения	(147,316,446)	6,832,691
Расходы по налогу на прибыль	(21,843,822)	(1,383,093)
Прибыль за период	(169,160,268)	5,449,598

28. Управление финансовыми рисками

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

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных рисков, рисков информационных технологий и информационной безопасности, юридических и комплаенс рисков.

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск

возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

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

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

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

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

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	Чистая позиция
Тенге	447,009,973	(341,572,521)	-	-	-
Доллары США	81,482,191	(154,472,532)	(72,990,341)	58,257,449	(14,732,892)
Евро	466,622	(1,383,957)	(917,335)	-	(917,335)
Российские рубли	352,575	(224,577)	127,998	-	127,998
Фунт стерлингов	28,974	(33,439)	(4,465)	-	(4,465)
Прочие	12,346	(184)	12,162	-	12,162
Итого	529,352,681	(497,687,210)	(73,771,981)	58,257,449	(15,514,532)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	Чистая позиция
Тенге	501,524,967	(420,075,368)	24,604,339	-	24,604,339
Доллары США	497,293,500	(509,868,672)	(12,575,172)	13,403,967	828,795
Евро	5,384,954	(6,392,609)	(1,007,655)	916,292	(91,363)
Российские рубли	16,677,403	(923,453)	15,753,950	(15,542,821)	211,129
Фунт стерлингов	57,260	(1,474,773)	(1,417,513)	1,434,230	16,717
Прочие	20,719	(419)	20,300	-	20,300
Итого	1,020,958,803	(938,735,294)	25,378,249	211,668	25,589,917

Приведенный выше анализ включает активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты не приведут к возникновению существенного валютного риска. Анализ чувствительность произведен на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Укрепление доллара США на 5%	(589,316)	33,153
Ослабление доллара США на 5%	589,316	(33,153)
Укрепление евро на 15%	(110,080)	(10,964)
Ослабление евро на 15%	110,080	10,964
Укрепление российского рубля на 15%	15,360	25,335
Ослабление российского рубля на 15%	(15,360)	(25,335)
Итого влияние укрепления	<u>(684,036)</u>	<u>47,524</u>
Итого влияние ослабления	<u>684,036</u>	<u>(47,524)</u>

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

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

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

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

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

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

	до востребования	Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	53,499,634	-	-	-	-	-	-	53,499,634
Средства в других банках и других финансовых институтах	2,055,182	-	-	-	-	-	-	2,055,182
Кредиты и авансы клиентам	-	21,744,844	39,277,881	26,852,609	59,694,243	39,495,407	22,091,005	209,155,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210,581,248	-	-	-	-	-	-	210,581,248
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	40,809,526	40,809,526
Уплаченный подоходный налог	-	1,184,901	-	-	-	-	-	1,184,901
Прочие активы	11,193,725	38,108	43,193	98,435	484,753	105,764	102,223	12,066,201
	277,329,789	22,967,853	39,321,074	26,951,044	60,178,996	39,601,171	63,002,754	529,352,681
Обязательства:								
Средства клиентов	22,632,479	6,200,383	58,311,235	17,785,551	86,560,480	26,916,706	1,973,562	220,380,396
Средства банков	618	4,993,809	-	-	-	-	-	4,994,427
Займы банков и других финансовых институтов	-	64,008	1,513,990	1,206,790	5,571,179	4,285,039	17,925,040	30,566,046
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	89,705,174	-	-	-	-	-	89,705,174
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	265,097	-	42,391,463	-	42,656,560
Субординированные долги	-	-	75,950	886,667	4,961,439	-	79,926,521	85,850,577
Отложенное налоговое обязательство	-	22,289,201	-	-	-	-	-	22,289,201
Прочие обязательства	826,975	351,531	10,477	27,630	23,582	2,028	2,606	1,244,829
	23,460,072	123,604,106	59,911,652	20,171,735	97,116,680	73,595,236	99,827,729	497,687,210
Нетто - позиция	253,869,717	(100,636,253)	(20,590,578)	6,779,309	(36,937,684)	(33,994,065)	(36,824,975)	31,665,471
Накопленная разница		153,233,464	132,642,886	139,422,195	102,484,511	68,490,446	31,665,471	

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

	до востребования	Менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	53,907,416	-	-	-	-	-	-	53,907,416
Средства в других банках и других финансовых институтах	-	1,540,815	11,437,935	-	-	-	-	12,978,750
Кредиты и авансы клиентам	-	72,923,435	232,008,002	142,273,474	238,907,728	69,862,932	46,622,196	802,597,767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,565,504	-	-	-	-	-	-	86,565,504
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	58,415,522	58,415,522
Прочие активы	5,210,090	-	-	-	-	-	1,283,754	6,493,844
	145,683,010	74,464,250	243,445,937	142,273,474	238,907,728	69,862,932	106,321,472	1,020,958,803
Обязательства:								
Средства клиентов	233,837,434	46,710,106	195,645,422	155,299,372	103,066,877	47,199,785	4,766,670	786,525,666
Средства банков	4,094,599	3,349,470	8,475,960	6,685,890	2,654,813	-	40	25,260,772
Займы банков и других финансовых институтов	-	519,610	27,776,553	1,227,383	6,334,704	3,545,444	19,859,909	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	1,761,828	-	-	-	-	-	1,761,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	-	-	42,537,079	42,537,079
Субординированные долги	-	-	-	-	-	5,037,100	6,371,235	11,408,335
Отложенное налоговое обязательство	-	4,767,510	-	-	-	-	-	4,767,510
Прочие обязательства	6,822,109	388,392	-	-	-	-	-	7,210,501
	244,754,142	57,496,916	231,897,935	163,212,645	112,056,394	55,782,329	73,534,933	938,735,294
Нетто - позиция	(99,071,132)	16,967,334	11,548,002	(20,939,171)	126,851,334	14,080,603	32,786,539	82,223,509
Накопленная разница		(82,103,798)	(70,555,796)	(91,494,967)	35,356,367	49,436,970	82,223,509	

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	46,009,377	7,258,694	231,563	53,499,634
Средства в других банках и других финансовых институтах	2,055,182	-	-	2,055,182
Кредиты и авансы клиентам	209,023,147	13,761	119,081	209,155,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210,581,248	-	-	210,581,248
Основные средства и нематериальные активы	40,809,526	-	-	40,809,526
Уплаченный подоходный налог	1,184,901	-	-	1,184,901
Прочие активы	10,065,562	2,000,639	-	12,066,201
Итого активов	519,728,943	9,273,094	350,644	529,352,681
Обязательства				
Средства клиентов	214,776,008	485,170	5,119,218	220,380,396
Средства банков	4,993,809	-	618	4,994,427
Займы банков и других финансовых институтов	30,566,046	-	-	30,566,046
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	89,705,174	-	-	89,705,174
Долговые ценные бумаги выпущенные	42,656,560	-	-	42,656,560
Субординированные долги	85,850,577	-	-	85,850,577
Отложенное налоговое обязательство	22,289,201	-	-	22,289,201
Прочие обязательства	1,241,874	2,621	334	1,244,829
Итого обязательств	492,079,249	487,791	5,120,170	497,687,210
Чистая балансовая позиция	27,649,694	8,785,303	(4,769,526)	31,665,471

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

(в тысячах тенге)

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20,934,745	32,077,474	895,197	53,907,416
Средства в других банках и других финансовых институтах	12,978,750	-	-	12,978,750
Кредиты и авансы клиентам	802,597,088	231	448	802,597,767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,742,684	12,953,132	869,688	86,565,504
Основные средства и нематериальные активы	58,415,522	-	-	58,415,522
Прочие активы	6,161,375	284,077	48,392	6,493,844
Итого активов	973,830,164	45,314,914	1,813,725	1,020,958,803
Обязательства				
Средства клиентов	773,662,414	6,908,373	5,954,879	786,525,666
Средства банков	25,260,236	-	536	25,260,772
Займы банков и других финансовых институтов	59,263,603	-	-	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1,761,828	-	-	1,761,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	42,537,079	-	-	42,537,079
Субординированные долги	11,408,335	-	-	11,408,335
Отложенное налоговое обязательство	4,767,510	-	-	4,767,510
Прочие обязательства	7,205,769	4,256	476	7,210,501
Итого обязательств	925,866,774	6,912,629	5,955,891	938,735,294
Чистая балансовая позиция	47,963,390	38,402,285	(4,142,166)	82,223,509

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен риск процентной ставки

Эффективные ставки по денежным активам и обязательствам

% в год	31 декабря 2017 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	0.02%	0.57%
Кредиты и авансы клиентам	14.60%	10.35%	17.03%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.02%	1.68%	0.00%
Обязательства			
Средства клиентов	10.63%	3.42%	1.06%
- Срочные депозиты юридических лиц	9.99%	3.77%	1.02%
- Срочные депозиты физических лиц	12.86%	2.80%	1.08%

% в год	31 декабря 2016 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	0.03%	0.51%
Кредиты и авансы клиентам	14.07%	10.77%	16.92%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.93%	4.56%	5.23%
Обязательства			
Средства клиентов	13.26%	4.39%	2.16%
- Срочные депозиты юридических лиц	12.81%	4.49%	4.06%
- Срочные депозиты физических лиц	14.00%	4.23%	1.30%

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам

	31 декабря 2017 года		
	Тенге	Прочая валюта	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	44,727,290	8,772,344	53,499,634
Средства в других банках и других финансовых институтах	2,055,182	-	2,055,182
Кредиты и авансы клиентам	137,756,120	71,399,869	209,155,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210,512,173	69,075	210,581,248
Основные средства и нематериальные активы	40,809,526	-	40,809,526
Уплаченный подоходный налог	1,184,901	-	1,184,901
Прочие активы	9,964,781	2,101,420	12,066,201
	447,009,973	82,342,708	529,352,681
Обязательства:			
Средства клиентов	71,068,244	149,312,152	220,380,396
Средства банков	4,993,809	618	4,994,427
Займы банков и других финансовых институтов	30,566,046	-	30,566,046
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	89,705,174	-	89,705,174
Долговые ценные бумаги выпущенные	42,656,560	-	42,656,560
Субординированные долги	79,059,409	6,791,168	85,850,577
Отложенное налоговое обязательство	22,289,201	-	22,289,201
Прочие обязательства	1,234,078	10,751	1,244,829
	341,572,521	156,114,689	497,687,210
Чистая балансовая позиция	105,437,452	(73,771,981)	31,665,471

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2016 года		
	Тенге	Прочая валюта	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	19,534,741	34,372,675	53,907,416
Средства в других банках и других финансовых институтах	478,386	12,500,364	12,978,750
Кредиты и авансы клиентам	383,692,651	418,905,116	802,597,767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,210,640	52,354,864	86,565,504
Основные средства и нематериальные активы	58,415,522	-	58,415,522
Прочие активы	5,193,027	1,300,817	6,493,844
	501,524,967	519,433,836	1,020,958,803
Обязательства:			
Средства клиентов	288,705,944	497,819,722	786,525,666
Средства банков	10,824,449	14,436,323	25,260,772
Займы банков и других финансовых институтов	59,263,603	-	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1,761,828	-	1,761,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	42,537,079	-	42,537,079
Субординированные долги	5,037,100	6,371,235	11,408,335
Отложенное налоговое обязательство	4,767,510	-	4,767,510
Прочие обязательства	7,173,108	37,393	7,210,501
	420,070,621	518,664,673	938,735,294
Чистая балансовая позиция	81,454,346	769,163	82,223,509

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

На 31 декабря 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, инициированных Банком и к Банку. Банком был сформирован резерв в размере 14,480 тыс.тенге.

Налогообложение

Налоговое законодательство Казахстана допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности: однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего законодательства Республик Казахстан и официальных комментариев нормативных документов.

Обязательства кредитного характера.

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

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

29. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах тенге)	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	55,783,610	98,076,052
из них обеспеченные деньгами	451,604	168,582
Гарантии выданные	43,155,455	69,267,706
из них обеспеченные деньгами	8,627,285	22,277,187
Итого обязательств кредитного характера	<u>98,939,065</u>	<u>167,343,758</u>

Многие из указанных обязательств 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 у Банка 3 клиента (31 декабря 2016 года: 1 клиент), забалансовые обязательства перед которым превышают 10% общих забалансовых обязательств и составляет 50,369,203 тысяч тенге.

30. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

(в тысячах тенге)	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Менее 1 года	434,287	587,406
От 1 года до 5 лет	861,840	916,163
Итого обязательств по аренде	<u>1,296,127</u>	<u>1,503,569</u>

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах тенге)

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	53,499,634	-	-	53,499,634	53,499,634
Средства в других банках	-	2,055,182	-	-	2,055,182	2,055,182
Кредиты и авансы клиентам	-	209,155,989	-	-	209,155,989	205,533,951
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	210,581,248	-	210,581,248	210,581,248
Прочие финансовые активы	-	11,596,247	-	-	11,596,247	11,596,247
Итого активов	-	276,307,052	210,581,248	-	486,888,300	483,266,262
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	220,380,396	220,380,396	220,380,396
Средства банков	-	-	-	4,994,427	4,994,427	4,994,427
Займы банков и финансовых институтов	-	-	-	30,566,046	30,566,046	30,566,046
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	89,705,174	89,705,174	89,705,174
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	42,656,560	42,656,560	42,014,405
Субординированные долги	-	-	-	85,850,577	85,850,577	119,309,610
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	141,341	141,341	141,341
Итого обязательств	-	-	-	474,294,521	474,294,521	507,111,399

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах тенге)

	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	53,907,416		-	53,907,416	53,907,416
Средства в других банках	-	12,978,750		-	12,978,750	12,978,750
Кредиты и авансы клиентам	-	802,597,767		-	802,597,767	744,533,624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-		86,565,504	-	86,565,504	86,565,504
Прочие финансовые активы	-	2,164,189		-	2,164,189	2,164,189
Итого активов	-	871,648,122	86,565,504	-	958,213,626	900,149,483
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	786,525,666	786,525,666	786,525,666
Средства банков	-	-	-	25,260,772	25,260,772	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	-	-	-	59,263,603	59,263,603	59,266,921
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	-	1,761,828	1,761,828	1,761,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	42,537,079	42,537,079	41,672,521
Субординированные долги	-	-	-	11,408,335	11,408,335	11,659,392
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	6,078,094	6,078,094	6,078,094
Итого обязательств	-	-	-	932,835,377	932,835,377	932,225,194

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов (выпущенных облигация и привлеченных долгосрочных займов) определена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием как рыночных ставок на аналогичные финансовые инструменты, так и по ставкам,

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

установленным KASE в соответствии с Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов (№24 от 26.02.2014г.) и утверждаются Советом Директоров KASE.

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

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

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

	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
<i>в тысячах тенге</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210,581,248	-	210,581,248
Здания и земля	-	36,280,626	36,280,626
	<u>210,581,248</u>	<u>36,280,626</u>	<u>210,581,248</u>

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

	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
<i>тыс. тенге</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,565,504	-	86,565,504
Здания и земля	-	40,180,280	40,180,280
	<u>86,565,504</u>	<u>40,180,280</u>	<u>126,745,784</u>

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	53,499,634	-	53,499,634	53,499,634
Средства в других банках	2,055,182	-	2,055,182	2,055,182
Кредиты и авансы клиентам	-	205,533,951	205,533,951	209,155,989
Прочие финансовые активы	-	11,596,247	11,596,247	11,596,247
	55,554,816	217,130,198	272,685,014	276,307,052
Обязательства				
Средства клиентов	220,380,396	-	220,380,396	220,380,396
Средства банков	4,994,427	-	4,994,427	4,994,427
Займы банков и финансовых институтов	30,566,046	-	30,566,046	30,566,046
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	89,705,174	-	89,705,174	89,705,174
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	42,014,405	42,014,405	42,656,560
Субординированные долги	-	119,309,610	119,309,610	85,850,577
Прочие финансовые обязательства	-	141,341	141,341	141,341
	345,646,043	161,465,356	507,111,399	474,294,521

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

(в тысячах тенге)

	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	53,907,416	-	53,907,416	53,907,416
Средства в других банках	12,978,750	-	12,978,750	12,978,750
Кредиты и авансы клиентам	-	744,533,624	744,533,624	802,597,767
Прочие финансовые активы	-	2,164,189	2,164,189	2,164,189
	66,886,166	746,697,813	813,583,979	871,648,122
Обязательства				
Средства клиентов	786,525,666	-	786,525,666	786,525,666
Средства банков	25,260,772	-	25,260,772	25,260,772
Займы банков и финансовых институтов	59,266,921	-	59,266,921	59,263,603
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1,761,828	-	1,761,828	1,761,828
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	41,672,521	41,672,521	42,537,079
Субординированные долги	-	11,659,392	11,659,392	11,408,335
Прочие финансовые обязательства	-	6,078,094	6,078,094	6,078,094
	872,815,187	59,410,007	932,225,194	932,835,377

32. Операции со связанными сторонами

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

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

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге, если не указано иное)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	% ставки	Члены правления и Совета директоров	Прочие	% ставки	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам до создания резерва на обесценение, в тенге	13%	-	2,308	11%-24%	238,258	276,592
Резерв на обесценение	-	-	(11)	-	(943)	(1,112)
Средства клиентов, текущие счета клиентов	0.5%	283,932	10,170	-	104,774	254,795
Средства клиентов, депозиты в тенге	10%-14%	318,295	605,997	10%-14%	60,650	713,085
Средства клиентов, депозиты в долл.США	1%-5%	6,384,593	416,557	2%-4.5%	3,785,900	804,358
Средства клиентов, депозиты в евро	1%	15	42,980	1%	-	37,634
Неиспользованные кредитные линии в тенге	-	-	-	13%-17%	4,000	-
Неиспользованные кредитные линии в долл	26%	-	1,662	6%-22%	29,996	49,994
Неиспользованные кредитные линии в евро	-	-	-	5%	49,339	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

(в тысячах тенге)	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	56,858	829	28,583	33,300
Процентные расходы	124,375	233,750	96,978	85,810
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :	669,567		709,560	-
- размер вознаграждений	669,567		709,560	-

33. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпуск акций	Выплата дивидендов	Выпущенные долговые ценные бумаги	Выпущенные субординированные облигации	Субординированные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	41,235,000	5	55,092,849	5,036,836	6,158,966	107,523,656
Поступления от выпуска	13,265,000	-	-	-	376,722	13,641,722
Начисление	-	290,224	-	-	-	-
Погашение	-	(290,224)	(12,589,000)	-	-	(12,879,224)
Курсовые разницы	-	-	-	-	(133,572)	(133,572)
Прочее	-	-	33,230	264	(30,881)	2,613
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	54,500,000	5	42,537,079	5,037,100	6,371,235	108,445,419
Поступления от выпуска/привлечения	134,900,000	-	114,598	209,976,594	1,413,576	346,404,768
Дисконт при первоначальном признании справедливой стоимости	-	-	-	(137,926,332)	-	(137,926,332)
Начисление	-	472,500	-	-	-	472,500
Погашение	-	(472,500)	-	-	-	(472,500)
Курсовые разницы	-	-	-	-	(11,695)	(11,695)
Прочее	-	-	4,883	832,432	157,667	994,982
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	189,400,000	5	42,656,560	77,919,794	7,930,783	317,907,142

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

34. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу, и нормативов, принятых НБРК при осуществлении надзора за Банком. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Основной капитал	48,806,992	77,157,936
Капитал первого уровня	53,306,992	81,657,936
Капитал второго уровня	219,082,538	10,311,095
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	(32,034,497)	-
Собственный капитал	240,355,033	91,969,031
Кредитный риск	325,783,561	1,010,309,505
Рыночный риск	34,080,288	5,444,262
Операционный риск	12,566,861	7,926,119
Коэффициент достаточности собственного капитала (kl)	0.131	0.075
Коэффициент достаточности собственного капитала (kl-2)	0.143	0.080
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.645	0.090

35. События после отчетной даты

В рамках реализации Программы в феврале 2018 года крупным участником Банка произведена докапитализация на сумму 35,000,000 тыс.тенге. Также Банком размещены субординированные облигации на сумму 33,700,000 тыс.тенге.

В марте 2018 года Банку повышен рейтинг «В-» международным рейтинговым агентством «Standard & Poog's». Изменен состав Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления
Акентьева Н.Е.




Главный бухгалтер
Даулетбекова А.А.

