

OSG ARCHIVE NUMBER  
K 001 000 343

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«КАЗКОММЕРЦБАНК»**

Отдельная Финансовая Отчетность  
и Аудиторское Заключение  
Независимых Аудиторов  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	7
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет о финансовом положении	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10-11
Отдельный отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к отдельной финансовой отчетности	14-101

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Отдельной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного Общества «Казкоммерцбанк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., была утверждена Правлением Акционерного Общества «Казкоммерцбанк» 2 марта 2018 г.

От имени Правления:

  
Вокурка У.  
Председатель Правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы



  
Каржаубеков А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров «АО Казкоммерцбанк»

### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности АО «Казкоммерцбанк», состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе и отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопросов, изложенных в разделе «Основания для выражения мнения с оговорками» нашего заключения, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

### Основания для выражения мнения с оговорками

Наше аудиторское заключение об отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., включало оговорку, так как мы не смогли получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства для подтверждения резерва на обесценение по отношению к определенным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату. Таким образом, мы не смогли определить должны ли признанные убытки от обесценения в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 г., быть признаны в отдельном отчете о прибылях и убытках за предыдущие периоды.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения с оговоркой.

### Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 1 к финансовой отчетности, 15 декабря 2017 года Совет директоров АО «Народный банк Казахстана» («Народный банк») одобрил слияние АО «Казкоммерцбанк» в Народный банк. Ожидается, что слияние будет завершено во второй половине 2018 года при условии предварительного завершения всех необходимых процедур, включая получение разрешений регулирующих органов. Это не привело к модификации нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросам, изложенным в разделе «*Основания для выражения мнения с оговорками*», мы определили вопросы, указанные ниже, в качестве ключевых вопросов аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

---

### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

### Что было сделано в рамках аудита?

---

#### *Классификация индивидуально существенных ссуд клиентам, как необесцененные*

Сумма резерва на индивидуально существенные ссуды зависит от точности классификации этих ссуд как «обесцененные» и «необесцененные» в системе по резервам, которая подвергается значительному суждению и ручной корректировке.

Из-за значительности резервов на ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, а также степени субъективности, связанной с оценкой ожидаемых денежных потоков, мы определили, как ключевой вопрос аудита, риск того, что обесцененные ссуды могут быть некорректно классифицированы, как необесцененные, и, соответственно, оказать влияние на уровень резервов.

В примечании 3 к отдельной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики и существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

---

#### *Обесценение ссуд, предоставленных клиентам в секторе строительства и земельных займов*

Сумма резерва под обесценение по строительным и земельным ссудам основана на будущих ожидаемых денежных потоках, которые должны быть получены по завершении таких проектов и требует применения суждения и использования субъективных допущений руководства в отношении сроков и размера денежных потоков,

Мы получили понимание процесса по резервированию ссуд, в частности по сбору данных, мониторинга и отчетности по ссудам клиентам, включая классификацию ссуд, совместно с любым ручным вводом данных, как части процесса.

На выборочной основе для ссуд, классифицированных как «необесцененные», мы проверили наличие различных индикаторов обесценения, требуемых МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», таких как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить были ли ссуды классифицированы надлежащим образом.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Мы получили понимание процесса резервирования ссуд, выданных клиентам, работающим в секторе строительства и земельных займов.

На выборочной основе мы проверили достаточность и согласованность допущений, применяемых в моделях обесценения, рассмотрели документацию Банка по оценке кредитоспособности заемщиков, оценили

возникающих от залогового обеспечения, которые подвержены изменениям внешних экономических факторов.

В примечании 3 к отдельной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики и существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

предположения вокруг ожидаемых денежных потоков и оценки залогов, предоставленных заемщиками, путем проверки основных допущений и подтверждающих документов и проведением пересчета убытков от обесценения.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

### **Прочие сведения**

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 2 марта 2018 г.

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о отдельной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.



Роман Саттаров  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000149  
от 31 мая 2013 г.

Марк Смит  
Партнер по заданию  
Лицензированный бухгалтер  
Института лицензированных  
бухгалтеров Шотландии  
Лицензия № M21857  
Глазго, Шотландия

Deloitte, LLP



ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью в  
Республике Казахстан  
№ 0000015, серия МФЮ-2, выданная  
Министерством финансов  
Республики Казахстан  
от 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

2 марта 2018г.  
г. Алматы, Казахстан



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Отдельный Отчет о Прибылях и Убытках  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Процентные доходы	4, 31	318,534	429,064
Процентные расходы	4, 31	(237,809)	(227,739)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	4	80,725	201,325
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 31	(510,773)	(70,750)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>		<b>(430,048)</b>	<b>130,575</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	100,607	2,067
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(47,648)	(11,818)
Доходы по услугам и комиссии	7, 31	52,612	47,791
Расходы по услугам и комиссии	7, 31	(24,344)	(19,489)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	8	(5)	(568)
Дивидендный доход	9	5,171	36,573
Убыток от переоценки активов, предназначенных для продажи		(58,105)	(53,109)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	23	169,767	-
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании	19	(46,308)	-
Прочие доходы	10	5,298	2,975
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>157,045</b>	<b>4,422</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	11, 31	<b>(50,822)</b>	<b>(68,643)</b>
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>		<b>(323,825)</b>	<b>66,354</b>
Формирование резервов по прочим операциям (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5, 31 5, 31	(27,576) (10,220)	(6,645) 783
(Расходы)/доходы от реализованной переоценки и продажи дочерних компаний		(8,913)	41
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(370,534)</b>	<b>60,533</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(18,544)	(24,466)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(389,078)</b>	<b>36,067</b>

От имени Правления:

Вокурка У.  
Председатель Правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 14-101 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Каржаубек А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Отдельный Отчет о Прочем Совокупном Доходе  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге) (389,078)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге) 36,067
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>			
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств		(418)	8,439
Налог на прибыль	12	108	(1,626)
		(310)	6,813
Статьи, которые впоследствии подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка:			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи		17,392	(593)
Разница между справедливой и балансовой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации		(1,997)	-
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	8	6	568
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков		(78)	(429)
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки инвестиций в дочерние компании	19	4,862	(35,899)
Реклассификации по инвестициям в дочерние компании, реализованным в течение года		8,913	(41)
Налог на прибыль	12	(27)	91
		29,071	(36,303)
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>			
		<b>28,761</b>	<b>(29,490)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>			
		<b>(360,317)</b>	<b>6,577</b>

От имени Правления:

Вокурка У.  
Председатель Правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 14-15 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Каржаубек А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Отдельный Отчет о Финансовом Положении  
По Состоянию на 31 декабря 2017 г.

	Примечания	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	13	111,715	139,934
Драгоценные металлы		3,089	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14, 31	80,608	159,720
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	15, 31	503,915	98,650
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 31	763,670	3,757,203
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	1,681,582	5,846
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	-	206,296
Инвестиции в дочерние компании	19, 31	84,327	119,393
Основные средства и нематериальные активы		43,994	46,253
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	423	17,392
Активы, предназначенные для продажи	21	132,985	186,356
Прочие активы	20, 31	44,615	14,804
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,450,923</b>	<b>4,755,102</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	22, 31	66,306	493,138
Средства клиентов	23, 31	2,427,333	2,870,359
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	492	60,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	440,217	570,103
Прочие привлеченные средства	25, 31	36,480	81,308
Резервы	5	15,168	5,061
Прочие обязательства	26, 31	22,707	40,444
Субординированный заем	27	155,015	236,215
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3,163,718</b>	<b>4,357,227</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	28	485,093	234,762
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		10,830	11,262
Прочие резервы		(202,313)	158,256
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>287,205</b>	<b>397,875</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,450,923</b>	<b>4,755,102</b>

От имени Правления:

Вокурка У.   
Председатель Правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 14-30 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Каржаубекоев А.   
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Отдельный Отчет об Изменениях в Капитале  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополни- тельный оплаченный капитал (млн. тенге)	Фонд пере- оценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup> (млн. тенге)	Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании <sup>1</sup> (млн. тенге)	Резерв хеджиро- вания <sup>1</sup> (млн. тенге)	Нераспре- деленная прибыль <sup>1</sup> (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>286,811</b>	<b>(52,049)</b>	<b>(6,405)</b>	<b>4,760</b>	<b>(961)</b>	<b>65,593</b>	<b>405</b>	<b>93,144</b>	<b>391,298</b>
Чистая прибыль	-	-	-	4,760	(961)	65,593	405	93,144	391,298
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	-	36,067	36,067
				<b>6,813</b>	<b>(20)</b>	<b>(35,940)</b>	<b>(343)</b>	<b>-</b>	<b>(29,490)</b>
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	<b>6,813</b>	<b>(20)</b>	<b>(35,940)</b>	<b>(343)</b>	<b>36,067</b>	<b>6,577</b>
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(311)	-	-	-	311	-
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>286,811</b>	<b>(52,049)</b>	<b>(6,405)</b>	<b>11,262</b>	<b>(981)</b>	<b>29,653</b>	<b>62</b>	<b>129,522</b>	<b>397,875</b>

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Отдельный Отчет об Изменениях в Капитале (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополни- тельный оплаченный капитал (млн. тенге)	Фонд пере- оценки основных средств (млн. тенге)	(Дефицит)/ резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup> (млн. тенге)	Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании <sup>1</sup> (млн. тенге)	Резерв хеджиро- вания <sup>1</sup> (млн. тенге)	Нераспре- деленная прибыль <sup>1</sup> (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>286,811</b>	<b>(52,049)</b>	<b>(6,405)</b>	<b>11,262</b>	<b>(981)</b>	<b>29,653</b>	<b>62</b>	<b>129,522</b>	<b>397,875</b>
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	-	(389,078)	(389,078)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(310)	15,358	13,775	(62)	-	28,761
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(310)	15,358	13,775	(62)	(389,078)	(360,317)
Размещение простых акций	250,331	-	-	-	-	-	-	-	250,331
Эффект от сделок под общим контролем по акциям с дочерними компаниями	-	-	-	-	-	-	-	773	773
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(122)	-	-	-	122	-
Убыток от выбытия дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	(1,457)	(1,457)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>537,142</b>	<b>(52,049)</b>	<b>(6,405)</b>	<b>10,830</b>	<b>14,377</b>	<b>43,428</b>	<b>-</b>	<b>(260,118)</b>	<b>287,205</b>

<sup>1</sup> Сумма, выделенная в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Резерв переоценки инвестиций в дочерние компании, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и нераспределенная прибыль в данной таблице, включены в строку «Прочие резервы» отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка:

Бокушка У.  
Председатель Правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Каржаубек А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 14-101 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Отдельный Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,982	4,469
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	9,288	17,623
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	431,118	122,181
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	7,434	396
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	6,497	12,539
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(37,895)	(3,138)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(134,261)	(139,397)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(43,713)	(55,222)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,037)	(3,046)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(15,457)	(18,866)
Услуги и комиссии полученные	52,530	48,587
Услуги и комиссии уплаченные	(21,513)	(19,421)
Прочий доход полученный	2,486	2,766
Операционные расходы уплаченные	(58,938)	(65,254)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	199,521	(95,783)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	24,928	2,411
Драгоценные металлы	190	652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139,408	152,194
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(19,586)	25,451
Ссуды, предоставленные клиентам	2,135,516	(27,873)
Прочие активы	1,927	(10,736)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(425,352)	388,811
Средства клиентов	(268,959)	(389,196)
Прочие обязательства	(1,184)	10,461
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1,786,409	56,392
Налог на прибыль уплаченный	(21,205)	(25,789)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1,765,204</b>	<b>30,603</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Отдельный Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,116)	(4,048)
Поступления от реализации основных средств	278	513
Поступления от реализации долгосрочных активов, имеющих в наличии для продажи	8,834	25,420
Дивиденды полученные	5,035	36,573
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(9,662,324)	-
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8,272,452	1,087
Приобретение инвестиций в дочерние компании	-	(7,255)
Поступления от продажи инвестиций в дочерние компании	-	147
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,380,841)</b>	<b>52,437</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выпуск простых акций	250,331	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 24)	-	7,482
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 24)	(127,261)	(105,628)
Поступление по прочим привлеченным средствам (Примечание 24)	3,350	3,528
Погашение прочих привлеченных средств (Примечание 24)	(50,004)	(26,677)
Погашение субординированного займа (Примечание 24)	(76,739)	(52,295)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям (Примечание 24)	(1,661)	(1,702)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(1,984)</b>	<b>(175,292)</b>
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	11,457	3,573
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>393,836</b>	<b>(88,679)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 13)</b>	<b>144,358</b>	<b>233,037</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 13)</b>	<b>538,194</b>	<b>144,358</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк произвел неденежные переводы, которые исключены из отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 20 и 21.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Банк произвел реклассификацию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18).

Данные неденежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

От имени Правления

Вокурка У.  
Председатель Правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 99-101 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Каржаубек А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## 1. Организация

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк», «Казкоммерцбанк» или «ККБ») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с лицензией № 1.2.16/222/32 от 2 декабря 2014 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

### Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО «Народный Банк Казахстана»	2,088,642,919	74.72	-	-
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	700,171,633	25.05	-	-
Ракишев К.Х.**	-	-	344,777,652	43.23
АО «Qazaq Financial Group» ***	-	-	223,922,790	28.08
АО «Фонд национального благополучия «Самрук- Казына»	-	-	85,517,241	10.72
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК») ****	-	-	70,074,945	8.79
Субханбердин Н.С.	-	-	47,800,962	5.99
Другие акционеры	6,330,240	0.23	25,413,637	3.19
<b>Итого</b>	<b>2,795,144,792</b>	<b>100.00</b>	<b>797,507,227</b>	<b>100.00</b>

\*Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком.  
АО «Казкоммерц Секьюритиз», дочерняя компания Банка, является маркет-мейкером акций Банка согласно требованиям Казахстанской Фондовой Биржи (далее – КФБ).

\*\* С учетом акций, принадлежащих косвенно через АО «Qazaq Financial Group», по состоянию на 31 декабря 2016 г., количество составляет 568,700,442 акций, общая доля под контролем г-на Ракишева К.Х. составляла 71.36%.

\*\*\* Ранее АО «Alnair Capital Holding».

\*\*\*\* По данным за 31 декабря 2016 г., с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С. в количестве 43,081,009 штук, общее количество простых акций под контролем ЦАИК составило 113,155,954 штук, общая доля - 14.20%.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

2 февраля 2016 г. Банк сообщил о завершении продажи 608,374,602,366 простых акций АО «БТА Банк» (БТА), что составляет 99.4187% от общего количества простых акций БТА. Указанные акции БТА были реализованы следующим акционерам Банка: г-ну Ракишев К.Х. – 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), г-ну Субханбердину Н.С. – 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), миноритарным акционерам ККБ – 9,951,841,920 акций (или 1.64% от реализованных акций БТА). После осуществления продажи указанных акций БТА, Банк перестал быть акционером БТА. Указанные простые акции БТА были реализованы в соответствии и в рамках предложения, сделанного акционерам Банка по цене продажи в размере 0.00001 тенге за 1 простую акцию.

20 апреля 2016 г. г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы достиг предварительного соглашения с г-ном Субханбердиным Нуржаном Салькеновичем и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» о выкупе принадлежащих им простых акций Банка. В рамках данного соглашения, г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы приобрел у АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» 115,486,789 простых акций Банка, в результате чего прямая доля г-на Ракишева Кеңеса Хамитұлы в Банке выросла с 28.67% до 43.15%. С учетом акций, принадлежащих ему косвенно через АО «Qazaq Financial Group», общая доля акций под контролем г-на Ракишева Кеңеса Хамитұлы составила 71.23%.

По состоянию на 10 июня 2016 г. г-ном Ракишев К.Х. завершена покупка простых акций у акционеров, объявленная 6 мая 2016 г. в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона «Об акционерных обществах». По итогам поданных заявок и исполненных приказов, у миноритарных акционеров было куплено 648,120 штук простых акций Банка по цене 211.4978 тенге за одну акцию.

В связи с уменьшением доли ЦАИК в капитале Банка, АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» осуществило добровольную сдачу статуса банковского холдинга. В соответствии с Постановлением Национального Банка РК №162 от 27 июня 2016 г. у ЦАИК был отозван статус банковского холдинга Банка и предоставлен статус крупного участника Банка.

19 января 2017 г. г-н Субханбердин Н.С. и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК») подписали Соглашение о расторжении Договора доверительного управления акциями АО «Казкоммерцбанк» в количестве 43,081,009 штук, что составляло 5.4% от общего количества размещенных простых акций, выпущенных АО Казкоммерцбанк».

2 июня 2017 г. Банк подписал Рамочное Соглашение (далее – «Соглашение») с Правительством Республики Казахстан (в лице Министерства Финансов Республики Казахстан), НБРК, АО «ФНБ «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), АО «Фонд Проблемных Кредитов», (далее – «ФПК»), АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Народный Банк»), АО БТА Банк (далее – «БТА») и г-ном Ракишевым К.Х. (далее – «Стороны»).

15 июня 2017 г. между г-ном Ракишевым К.Х. и Народным Банком, а также отдельно между Самрук-Казына и Народным Банком были подписаны договоры купли-продажи акций Банка.

23 июня 2017 г., согласно условиям Рамочного Соглашения, г-н К. Ракишев выкупил простые акции Банка, принадлежащих АО «Qazaq Financial Group», г-ну Н. Субханбердину и ЦАИК. В результате указанных сделок прямая доля г-на К. Ракишева в ККБ выросла с 43.23% до 86.09%. АО «Qazaq Financial Group», г-н Н. Субханбердин и ЦАИК полностью вышли из состава акционеров Банка.

30 июня 2017 г. на Внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение осуществить добровольный делистинг глобальных депозитарных расписок (далее – «ГДР»), базовым активом которых являются простые акции, выпущенные Банком на Лондонской фондовой бирже («LSE»). Листинг ГДР прекращен с 28 августа 2017 г.

1 июля 2017 года Банк погасил свою задолженность перед Самрук-Казына на сумму 41,075 млн. тенге по договору купли-продажи акций БТА от 31 декабря 2014 г.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

5 июля 2017 г. были завершены сделки по приобретению Народным Банком пакетов акций, принадлежащих г-ну Кенесу Ракишеву и Самрук-Қазына, в соответствии с договорами купли-продажи от 15 июня 2017 г. По результатам завершения вышеуказанных сделок Народный Банк стал держателем 96.81% простых акций Банка.

11 июля 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о размещении простых акций Банка в количестве 1,339,379,809 штук среди акционеров Банка.

12 июля 2017 г. Народный Банк реализовал право преимущественной покупки и приобрел 1,296,698,676 штук простых акций Банка пропорционально своей доле, равной 96.81% простых акций Банка, за 185,000 млн. тенге.

В результате проведения сделок купли-продажи в рамках обязательного тендерного предложения на покупку простых и привилегированных акций Банка, а также ГДР, базовым активом которых являются простые и привилегированные акции Банка, объявленного 10 июля 2017 г., Народный Банк приобрел 13,687,609 штук простых акций, 31,311 штук привилегированных акций, 3,081,552 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные простые акции, и 14,655,549 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные привилегированные акции Банка.

6 октября 2017 г. Совет Директоров Банка принял решение о размещении 700,716,450 простых акций по цене 93.19 тенге за одну простую акцию среди акционеров Банка по праву преимущественной покупки.

14 ноября 2017 г. Банк сообщил о принятии Советом директоров Банка решения о размещении 700,171,633 штук простых акций Банка, оставшихся не размещенными после реализации права преимущественной покупки акционерами, среди неограниченного круга инвесторов.

15 ноября 2017 г. АО «Казкоммерцбанк» разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65,249 миллиона тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» («АЛМЭКС»), после согласования с НБРК. По итогам совершенной сделки по купле-продаже простых акций, доля участия АЛМЭКС в АО «Казкоммерцбанк» составила 25.05%.

15 декабря 2017г. Совет директоров Народного банка одобрил поэтапную интеграцию двух банков путем присоединения АО «Казкоммерцбанк» к Народному банку. Присоединение АО «Казкоммерцбанк» к Народному банку будет осуществлено после прохождения всех необходимых процедур, включая соответствующее согласование с регулирующими органами и обеспечения сервисной и технологической готовности двух финансовых институтов, включая синхронизацию продуктового предложения, банковских процедур и процессов, интеграцию IT-систем и банковской инфраструктуры.

### Информация об основных акционерах

Народный Банк является крупным участником АО «Казкоммерцбанк». Основным акционером Народного Банка является АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (доля в Народном Банке – 73.60%). Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи. Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг на Лондонской фондовой бирже. Банк разместил свои ГДР на Лондонской фондовой бирже.

АЛМЭКС– компания, действующая в рамках законодательства Республики Казахстан, единственными участниками которой являются Тимур Кулибаев (доля в АЛМЭКС – 50%) и его супруга Динара Кулибаева (доля в АЛМЭКС – 50%). Компания была создана в 1995 г. как товарищество с ограниченной ответственностью и перерегистрирована в акционерное общество в сентябре 2005 г. Компания осуществляет свою деятельность через Народный Банк в соответствии с генеральной лицензией на проведение банковских операций, операций с ценными бумагами и предоставление кастодиальных услуг, обновленной НБРК 6 августа 2008 г.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## 2. Основные принципы учетной политики

### Принцип непрерывности деятельности

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Банк понес чистый убыток в сумме 389,078 млн. тенге.

Убыток в размере 389,078 млн. тенге, в основном, был понесен в результате обесценения активов, по которым начисляются проценты, активов, предназначенных для продажи, и прочих активов, которые включают изъятое залоговое имущество. Данные убытки возникли вследствие изменения суждений руководства в результате пересмотра сумм и сроков ожидаемых будущих денежных потоков по указанным активам, будущих инвестиционных планов по действующим и незавершенным проектам.

Руководство полагает, что Банк продолжит свою деятельность в обозримом будущем, так как:

- как это описано в Примечании 1, 5 июля 2017 г. Народный Банк получил контроль над Банком;
- как это описано в Примечании 13, 3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Банком на сумму 2,400,000 млн. тенге, что привело к значительному увеличению доступа к ликвидности;
- как это описано в Примечании 12, 3 июля 2017 г. Банк заключил крупную сделку валютного свопа с НБРК, тем самым укрепив валютную позицию Банка;
- как это описано в Примечании 16, 4 июля 2017 г. условия вклада ФПК были существенно модифицированы, что привело к улучшению уровня капитала Банка;
- как это описано в Примечании 1, 12 июля 2017 г. Народный Банк дополнительно приобрел простые акции Банка за 185,000 млн. тенге, что привело к успешной рекапитализации Банка.
- как это описано в Примечании 1, была назначена новая опытная команда Правления и Совета директоров 3 июля 2017 г. и 31 июля 2017 г., соответственно.
- как это описано в Примечании 1, 15 ноября 2017 г. АО «Казкоммерцбанк» разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65,249 миллиона тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» («АЛМЭКС»), после согласования с Национальным Банком Республики Казахстан.

### Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка. Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Настоящая отдельная финансовая отчетность – отчетность материнской компании АО «Казкоммерцбанк». Дочерние компании не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 2 марта 2018 г.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

## Функциональная валюта

Статьи, включенные в отдельную финансовую отчетность Банка, измеряются в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к Банку (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является казахстанский тенге.

## Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся напрямую на прибыли и убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

### *Финансовые активы*

Банк прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), Банк распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Банком, Банк прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные выпуски существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях или условия существующего финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в отчете о прибылях и убытках.

## **Денежные средства и счета в НБРК**

Денежные средства и счета в НБРК включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в НБРК за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в НБРК.

## Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

## Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) которые при первоначальном признании классифицируются Банком в состав финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках за период по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включена в отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

## Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

## Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в целях управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и ссуды, предоставленные клиентам.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Банк получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

## Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

## Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в отдельном отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

## Финансовый лизинг

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что это право будет реализовано;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовый лизинг.

## **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи, либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, инвестиции категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала, в отдельном отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющимся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в отдельном отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Банка на их получение.

Вложения в долевые ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

## **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Инвестиции в дочерние компании**

Банк учитывает инвестиции в дочерние компании, как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признается непосредственно в отчете об изменениях в капитале. В случае, если справедливая стоимость дочерней компании меньше себестоимости, и существуют объективные данные обесценения инвестиций, совокупный убыток, признанный в капитале исключается из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Инвестиции Банка классифицируются как финансовые активы иерархии «Уровень 3», так как методики оценки, принятые Банком, не основываются на очевидных рыночных данных.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Справедливая стоимость дочерних компаний Банка, не находящихся в листинге бирж или по которым отсутствуют публикуемые рыночные данные, определяется путем применения методов оценки. Руководство использует различные методики и делает допущения, основываясь на данные расчеты оценки. Методики оценки основываются на одном или более из следующих методик: дисконтированные денежные потоки, оценка аналогичных инвестиций, анализ с применением коэффициентов к показателю EBITDA (прибыли до вычета процентов, налогов и амортизационных отчислений) и стоимость чистых активов. В случае, если переоцененная справедливая стоимость дочерней компании превышает ее стоимость чистых активов, то Банк признает наименьшую из рассчитанных величину.

## **Резерв под обесценение финансовых активов**

*Активы, учитываемые по амортизированной стоимости*

Банк признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

*Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включён в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в отдельном отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Изменение обесценения отражается через отдельный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в отдельном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленных износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости, рыночная стоимость пересматривается на ежегодной основе. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## **Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

## **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отдельном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, принятых или фактически принятых на отчетную дату.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в отдельной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отдельном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

## **Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем**

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

## Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Банком, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемой как провизии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

## Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

## Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Размер уставного капитала может быть изменен путем размещения собственных акций (увеличения капитала), а также путем выкупа собственных акций (уменьшения капитала).

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

## Привилегированные акции

Привилегированные акции, предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, содержащие компонент обязательства. Справедливая стоимость долгового компонента при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту и отражается в отчете о финансовом положении в обязательствах, в корреспонденции с дополнительным оплаченным капиталом. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала. Дивиденды текущего периода, относящиеся к данным акциям, признаются как расходы в составе прибыли или убытка.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## **Пенсионные и прочие обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **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 или 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.

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 инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

### *Признание комиссионных доходов и расходов*

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды, отражается в прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности на конец года:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
тенге/1 доллар США	332.33	333.29
тенге/1 евро	398.23	352.42

## Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

## Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд переоценки инвестиций в дочерние компании», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции.

## Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отдельном отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как прекращение признания, Банк не признает эту операцию как взаимозачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

## Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Банка, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым в основном получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

## Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются, исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

## Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

## Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Банк проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Банк полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Банком, которые могут оказать значительное влияние на отдельную финансовую отчетность в будущем.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Банк производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Банк использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Наиболее важными являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого, руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля, либо вовлекать аналитический инструментарий для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому, оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости;
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы;
- Вероятнее всего, просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что, в свою очередь, увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения в справедливой стоимости вышеуказанных факторов и предположениях могут привести к значительным поправкам в уровне резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Банк не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Банк классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более, а также в случае наступления события, которое отрицательно влияет на платежеспособность заемщика.

Банк классифицирует потребительские (розничные) ссуды и ссуды малому бизнесу как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка таких ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Банка по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

Все ссуды, не включенные в состав неработающих или обесцененных, оцениваются коллективно. Однородные и/или коллективные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения.

Банк формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Заместителем Председателя Правления банка, курирующим финансовый блок, Директором Департамента финансовых рисков и портфельного анализа и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы.

## Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

## Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

## Сделки между организациями, находящимися под общим контролем

- Если сделка под общим контролем предполагает приобретение Банком у другой организации, находящейся под общим контролем, активов и обязательств, а не доли участия в данной организации, то Банк при формировании отдельной финансовой отчетности использует метод учета на основе балансовых величин и применяет его последовательно ко всем аналогичным сделкам, осуществляемым под общим контролем.
- При применении метода учета на основе балансовых величин разницы, возникающие между приобретаемыми суммами активов и обязательств, не признаются в составе прибыли или убытка за период, при этом результат сделки признается в составе собственного капитала на счете нераспределенной прибыли прошлых лет.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## 3. Применение новых и пересмотренных МСФО

### Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отдельной финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 12.

### *Поправки к МСФО (IAS) 7 Инициатива в сфере раскрытия информации*

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

Обязательства Банка по финансовой деятельности возникают в результате долговых обязательств (примечание 24 и 27) и прочих привлеченных средств (примечание 25). Сверка входящих и исходящих остатков приведена в примечании 24. Согласно переходным положениям поправок, Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в примечании 24, применение данных поправок не оказало влияния на отдельную отчетность Банка.

### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Банк впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов*

Банк впервые в этом году применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.<sup>2</sup>.

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

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

## МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 г., вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 г. стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 г.. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

**Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 г., а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на отдельную финансовую отчетность Банка:

### Классификация и оценка

- Векселя и займы, учитываемые по амортизированной стоимости, как раскрыто в Примечании 16 и 18, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Торгуемые погашаемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 17: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, торгуемые погашаемые облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, как раскрыто в Примечании 17: возможна классификация по собственному усмотрению организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Банка, но не повлияет на совокупный доход;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

### Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, торгуемых погашаемых облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), дебиторской задолженности по финансовой аренде, дебиторской задолженности по договорам на строительство и договоров финансовой гарантии.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

При внедрении МСФО 9, ожидается, что наиболее существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка окажет применение новых требований по обесценению. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в рамках модели обесценения МСФО (IFRS) 9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Руководство ожидает что после перехода на МСФО 9, Банк продолжит выполнять минимальные требования к капиталу, установленные Национальным Банком РК.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. не было завершено полностью, так как новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Банк не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую отдельную финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.

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

В мае 2014 г. был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 г. Совет по МСФО выпустил *Разъяснения МСФО 15* в отношении определения обязательств исполнения, основных соображений по сравнению с агентом, а также рекомендации по применению лицензирования.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## **КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»**

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку он уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство Банка не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

## **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.**

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

Существует ряд других стандартов, которые были выпущены или изменены, которые, как ожидается, будут эффективными в будущих периодах. Руководство Банка оценивает, может ли применение этих поправок повлиять на отдельную финансовую отчетность.

### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

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

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

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## 4. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, оцененным коллективно для целей обесценения	7,734	9,606
- процентные доходы по обесцененным финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения	28,169	33,100
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы	205,804	365,340
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,497	19,186
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	71,330	1,832
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>318,534</b>	<b>429,064</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	217,871	376,786
- проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	9,194	15,856
- проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	8,242	15,404
- проценты по прочим финансовым активам	6,400	-
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>241,707</b>	<b>408,046</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
- проценты по средствам клиентов	136,719	132,409
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	45,632	61,790
- проценты по субординированному займу	14,787	21,273
- проценты по прочим привлеченным средствам	2,864	5,793
- проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	36,177	4,772
- дивиденды по привилегированным акциям*	1,630	1,702
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>237,809</b>	<b>227,739</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>80,725</b>	<b>201,325</b>

\*Дивиденды по привилегированным акциям относятся к обязательным дивидендам к уплате по долговому компоненту привилегированных акций (Примечание 28).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## 5. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 15)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 16)	Итого (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	-	604,779	604,779
Формирование резервов	5,065	65,685	70,750
Списание активов	-	(111,569)	(111,569)
Восстановление ранее списанных активов	-	20,769	20,769
Продажа кредитов по договору цессии	-	(17,349)	(17,349)
Курсовые разницы	(3)	(4,089)	(4,092)
31 декабря 2016 г.	5,062	558,226	563,288
(Восстановление)/формирование резервов	(25)	510,798	510,773
Списание активов	-	(219,483)	(219,483)
Восстановление ранее списанных активов	-	5,211	5,211
Курсовые разницы	(2)	8,322	8,320
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>5,035</b>	<b>863,074</b>	<b>868,109</b>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 20)
31 декабря 2015 г.	5,150
Формирование резервов	6,645
Списание активов	(2,899)
Погашение ранее списанных активов	189
Курсовая разница	(29)
31 декабря 2016 г.	9,056
Формирование резервов	27,576
Списание активов	(2,104)
Курсовая разница	156
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>34,684</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалансо- вые обязательства (млн. тенге) (Примечание 30)
31 декабря 2015 г.	5,887
Восстановление резервов	(783)
Курсовая разница	(43)
31 декабря 2016 г.	5,061
Формирование резервов	10,220
Курсовая разница	(113)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>15,168</b>

## 6. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	86,961	(2,545)
Реализованная прибыль по торговым операциям	10,580	2,119
Нереализованная прибыль, возникающая при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	3,066	2,493
<b>Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>100,607</b>	<b>2,067</b>

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

### 7. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Операции с пластиковыми картами	22,623	19,511
Кассовые операции	14,071	12,501
Расчетные операции	12,152	12,473
Проведение документарных операций	2,592	2,032
Операции по инкассации	805	853
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	68	80
Прочее	301	341
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>52,612</b>	<b>47,791</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Операции с пластиковыми картами	(11,774)	(7,650)
Взносы в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	(10,011)	(9,554)
Услуги банков корреспондентов	(802)	(736)
Услуги вычислительного центра НБРК	(451)	(352)
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	(279)	(536)
Проведение документарных операций	(212)	(219)
Прочее	(815)	(442)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(24,344)</b>	<b>(19,489)</b>

### 8. Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи:</b>		
Чистый реализованный убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(6)	(568)
Восстановление убытка от обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1	-
	<b>(5)</b>	<b>(568)</b>

### 9. Дивидендный доход

В течение 2017 и 2016 гг. Банк получил дивидендный доход от следующих организаций:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	4,145	14,395
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	433	-
ТОО «Первое кредитное бюро»	342	442
АО «БТА Секьюритис»	-	11,035
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	-	10,000
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	-	341
Прочие эмитенты	251	360
	<b>5,171</b>	<b>36,573</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## 10. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,934	(673)
Доходы от возмещения государственных пошлин	542	1,521
Штрафы и пени полученные	382	1,449
Чистая прибыль от продажи основных средств	35	42
Чистая прибыль от продажи товарно-материальных запасов	1	9
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	-	186
Доходы от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	-	23
Прочее	1,404	418
	<b>5,298</b>	<b>2,975</b>

## 11. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	26,901	40,713
Налоги, кроме налога на прибыль	4,528	3,464
Износ и амортизация	3,964	3,364
Техническое обслуживание основных средств	3,599	3,854
Юридические/консультационные расходы	3,537	3,007
Текущая аренда	2,634	2,616
Обслуживание системы банковских карточек	2,264	2,200
Пени, штрафы	1,863	39
Охрана	1,793	1,617
Инкассация	1,422	97
Услуги связи	1,184	858
Расходы на рекламу	660	1,408
Расходы по активам, принятым на баланс Банка	387	1,059
Расходы на страхование	276	322
Коллекторские услуги	198	534
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	103	62
Прочие расходы	3,163	3,429
Реверсирование премиального фонда	(7,654)	-
	<b>50,822</b>	<b>68,643</b>

## 12. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Расходы по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены ниже:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	44,051
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы	-	3,480
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие годы	1,494	-
<b>Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>17,050</b>	<b>(23,065)</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>18,544</b>	<b>24,466</b>

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане была установлена на уровне 20% в течение 2017 и 2016 гг.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(370,534)</b>	<b>60,533</b>
Налог по установленной ставке	(74,107)	12,107
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- необлагаемый налогом доход	(28,017)	(17,592)
- расходы, не относящиеся на вычеты	70,941	29,951
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	49,727	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>18,544</b>	<b>24,466</b>

В течение 2017 и 2016 гг., необлагаемый налогом доход представлял собой процентные доходы по государственным ценным бумагам Казахстана и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ, доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга; расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты, и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого 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 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлен следующим образом:

	1 января 2017 г. (млн. тенге)	Изменение по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложенному налогу на прибыль, признанные в капитале	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
<b>Отложенные налоговые активы:</b>				
Нереализованный убыток по торговым ценным бумагам и производным инструментам	14,956	(13,345)	(42)	1,569
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	3,586	(1,728)	-	1,858
Резервы по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	514	(514)	-	-
Начисленные бонусы	3,449	(2,319)	-	1,130
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	93,360	-	93,360
Непризнанный налоговый актив	-	(49,727)	-	(49,727)
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>22,505</b>	<b>25,727</b>	<b>(42)</b>	<b>48,190</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства:</b>				
Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация	(4,604)	362	108	(4,134)
Средства клиентов	-	(43,633)	-	(43,633)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(15)	-	15	-
Прочие обязательства	(494)	494	-	-
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(5,113)</b>	<b>(42,777)</b>	<b>123</b>	<b>(47,767)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>17,392</b>	<b>(17,050)</b>	<b>81</b>	<b>423</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	1 января 2016 г. (млн. тенге)	Изменение по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложенному налогу на прибыль, признанные в капитале	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Отложенные налоговые активы:</b>				
Нереализованный убыток по торговым ценным бумагам и производным инструментам	8,627	6,324	5	14,956
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по ценным бумагам и производным инструментам	3,192	394	-	3,586
Резервы по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	13,806	(13,292)	-	514
Начисленные бонусы	1,198	2,251	-	3,449
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>26,823</b>	<b>(4,323)</b>	<b>5</b>	<b>22,505</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства:</b>				
Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация	(2,741)	(237)	(1,626)	(4,604)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(101)	-	86	(15)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(24,024)	24,024	-	-
Прочие обязательства	(615)	121	-	(494)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(27,481)</b>	<b>23,908</b>	<b>(1,540)</b>	<b>(5,113)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>	<b>(658)</b>	<b>19,585</b>	<b>(1,535)</b>	<b>17,392</b>

## 13. Денежные средства и счета в НБРК

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	85,133	97,662
Остатки на счетах в НБРК	26,582	42,272
	<b>111,715</b>	<b>139,934</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	293,250	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	171,195	67,318
Денежные средства и счета в НБРК	111,715	139,934
За вычетом денежных средств, размещенных в НБРК	(37,966)	(62,894)
	<b>538,194</b>	<b>144,358</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. денежные средства и их эквиваленты не были ограничены в использовании.

## 14. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	39,578	19,275
Долговые ценные бумаги	39,546	111,095
Долевые ценные бумаги	1,484	29,350
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>80,608</b>	<b>159,720</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номиналь- ная процентная ставка % (млн. тенге)	Сумма (млн. тенге)	Номиналь- ная процентная ставка % (млн. тенге)	Сумма (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.97-8.20	37,322	4.97-8.20	40,487
Еврооблигации Банка Развития Казахстана	6.00	2,224	6.00	2,049
Краткосрочные ноты НБРК	-	-	-	65,922
Облигации казахстанских компаний	-	-	-	2,637
		<b>39,546</b>		<b>111,095</b>

	31 декабря 2017 г. Сумма (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Сумма (млн. тенге)
<b>Долевые ценные бумаги*:</b>		
Акции казахстанских компаний	1,080	984
Акции казахстанских банков	404	350
ГДР казахстанских компаний	-	22,965
ГДР казахстанских банков	-	5,051
	<b>1,484</b>	<b>29,350</b>

\* По состоянию на 31.12.2017 г. доля собственности Банка в долевых ценных бумагах не превышала 0.42% (на 31.12.2016 г.: 2.13%).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость таких финансовых активов составила 89,399 млн. тенге (Примечание 29).

В рамках операций, указанных в примечании 16, Банк заключил сделку валютного свопа с НБРК на сумму 1,000,000 млн. тенге сроком на 1 год.

3 июля 2017 г. Банк погасил обязательства по своп операциям с КФБ на сумму 2,841 млн. долларов США, что эквивалентно 914,736 млн. тенге.

Производные финансовые инструменты	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2017 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2016 г. Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
<i>Валютные контракты:</i>						
Свопы	1,010,872	39,576	(491)	781,109	19,275	(60,589)
Споты	1,297	2	(1)	4,124	-	(10)
		<b>39,578</b>	<b>(492)</b>		<b>19,275</b>	<b>(60,599)</b>

В феврале 2017 г. рамках погашения еврооблигаций Банка была завершена сделка по кросс-валютному свопу на сумму 650 млн. евро.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. совокупная сумма нереализованных доходов, отложенная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, полностью амортизирована в прибыли или убытки за период до февраля 2017 г., в соответствии с ранее хеджированными денежными потоками по этим контрактам. (2016 г.: 78 млн. тенге)

## 15. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	293,250	-
Корреспондентские счета в других банках	145,487	62,564
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам</b>	<b>70,213</b>	<b>41,148</b>
	508,950	103,712
<b>За вычетом резервов под обесценение</b>	<b>(5,035)</b>	<b>(5,062)</b>
	<b>503,915</b>	<b>98,650</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г., ссуды, выданные банкам и прочим финансовым институтам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. депозиты, включенные в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, которые представляют собой страховое покрытие по карточным операциям, составляли 6,112 млн. тенге (2016 г.: 6,070 млн. тенге).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	165,406	164,281	-	-
Ноты НБРК	118,479	114,988	-	-
Акции казахстанских компаний	13,501	9,614	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,568	4,367	-	-
	<b>301,954</b>	<b>293,250</b>	-	-

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г., истек в январе 2018 г. (2016 г.: в январе 2017 г.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ. Банк полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

## 16. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,625,919	4,314,217
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	825	1,212
	1,626,744	4,315,429
<b>За вычетом резервов под обесценение</b>	<b>(863,074)</b>	<b>(558,226)</b>
	<b>763,670</b>	<b>3,757,203</b>

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., отражены в Примечании 5.

В следующей таблице представлены суммы ссуд, по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости залога.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по видам залога:</b>		
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний и финансовых учреждений	259,742	75,621
Необеспеченные ссуды	193,942	164,460
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	164,807	520,790
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	75,638	149,890
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога*	26,935	17,511
Ссуды, обеспеченные оборудованием	14,313	221,595
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	14,163	59,914
Ссуды, обеспеченные будущими денежными потоками	7,159	2,507,843
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	6,235	25,735
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	736	13,844
	<b>763,670</b>	<b>3,757,203</b>

\*Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Между Банком и БТА было заключено Соглашение об открытии кредитной линии, по условиям которого Банк открыл БТА кредитную линию с лимитом 630,000 млн. тенге и 5,600 млн. долларов США, сроком до 30 июня 2024 г., с начислением вознаграждения из расчета 9% годовых от суммы кредита, предоставленного в тенге, и 8% годовых от суммы кредита, предоставленного в долларах США. Погашение задолженности и процентов будет осуществляться БТА ежеквартально в фиксированном размере, определенном договором, с отнесением остатка задолженности на конец срока кредитной линии.

3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Банком на сумму 2,400,000 миллиона тенге. По условиям Рамочного Соглашения данные средства были незамедлительно направлены на погашение обязательств перед НБРК на сумму 625,000 млн. тенге, которые были привлечены Банком несколькими траншами в рамках стабилизационных мер по поддержанию текущей ликвидности с декабря 2016 г., а также на вложение 1,000,000 млн. тенге в казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость ссуд БТА, выданных в рамках данной кредитной линии, была включена в строку «Инвестиции и финансы» в классификации ссудного портфеля по секторам экономики.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	269,384	258,283
Жилищное строительство	81,426	168,866
Оптовая и розничная торговля	75,044	99,709
Строительство коммерческой недвижимости	40,149	87,596
Пищевая промышленность	38,014	45,036
Недвижимость	34,528	193,608
Промышленное и прочее строительство	33,533	65,626
Сельское хозяйство	31,205	109,779
Гостиничный бизнес	29,698	29,409
Энергетика	28,810	79,207
Добывающая промышленность и металлургия	15,614	34,538
Транспорт и связь	14,728	13,348
Производство строительных материалов	9,094	8,654
Медицинская промышленность	7,927	8,016
Инвестиции и финансы	7,686	2,490,804
Машиностроение	7,297	7,363
Производство прочих неметаллических изделий	1,940	1,444
Прочее	37,593	55,917
	<b>763,670</b>	<b>3,757,203</b>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк получил право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2017 г. такие активы в сумме 126,222 млн. тенге (2016 г.: 178,291 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи, отдельного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк получил право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2017 г., такие активы в сумме 6,763 млн. тенге (2016 г.: 8,065 млн. тенге) также отражены в составе активов, предназначенных для продажи, отдельного отчета о финансовом положении.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	195,848	159,510
Ипотечные ссуды	72,510	96,361
Автокредиты	444	982
Коммерческие цели	358	610
Прочие	224	820
	<b>269,384</b>	<b>258,283</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г., Банком были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых (включая предоставленные гарантии и аккредитивы) превышала 10% от суммы регуляторного капитала Банка, на общую сумму 286,460 млн. тенге (2016 г.: 2,613,569 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 г., значительная часть ссуд 94.93% (2016 г.: 95.85%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	833	1,234
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(8)	(22)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	825	1,212
В течение одного года	682	963
От одного до пяти лет	143	249
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	825	1,212

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
В течение одного года	689	977
От одного до пяти лет	144	257
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	833	1,234
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(8)	(22)
Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению	825	1,212

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## 17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	1,681,268	5,485
Долевые ценные бумаги	314	361
	<b>1,681,582</b>	<b>5,846</b>

	Процентная ставка к номиналу % (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Процентная ставка к номиналу % (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.85-9.50	1,079,156	-	-
Ноты НБРК	-	273,374	-	-
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	6.00	188,090	-	-
Облигации международных финансовых учреждений, иностранных банков и иностранных финансовых организаций	0.00-1.88	58,008	-	-
Казначейские облигации США	0.75-1.00	33,204	-	-
Облигации казахстанских компаний	8.40-13.00	18,415	14.90	5,485
Облигации казахстанских банков	8.00	11,244	-	-
Облигации Евразийского банка развития	9.40	8,308	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88	6,464	-	-
Еврооблигации казахстанских компаний	3.26	3,670	-	-
Правительственные облигации иностранных государств	1.50	1,335	-	-
		<b>1,681,268</b>		<b>5,485</b>

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Акции казахстанских компаний	293	340
Акции казахстанских банков	19	19
ГДР казахстанских банков	2	2
	<b>314</b>	<b>361</b>

## 18. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номиналь- ная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номиналь- ная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына"	-	-	6.00	185,074
Облигации казахстанских банков	-	-	8.00	11,710
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	5.00-7.22	9,512
		-		<b>206,296</b>



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. отсутствовали инвестиции, удерживаемые до погашения, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО была равна 172,628 млн. тенге (Примечание 29).

4 июля 2017 г. Банк переклассифицировал все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в связи с тем, что Банк более не намерен удерживать ценные бумаги в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также для увеличения общей ликвидности портфеля. Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 208,041 млн. тенге (в том числе начисленное вознаграждение 4,162 млн. тенге).

Убыток от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составил 1,997 млн. тенге и был признан в прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость инвестиций, реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на дату реклассификации составила 206,044 млн. тенге.

## 19. Инвестиции в дочерние компании

АО «Казкоммерцбанк» является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		2017 г.	2016 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Банковская деятельность
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Банковская деятельность
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	99.97%	99.97%	Страхование
АО «QPayments»	Республика Казахстан	100%	-	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	-	100%	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	-	100%	Процессинговый центр
ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	-	100%	Инкассация

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Банк учитывает инвестиции в дочерние компании как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признается непосредственно в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Изменения в объемах инвестиций в дочерние компании отражены в отдельной финансовой отчетности:

	2017 г. (млн. тенге)	2016 г. (млн. тенге)
<b>1 января</b>	<b>119,393</b>	<b>123,493</b>
Дополнительные вложения в уставный капитал дочерних компаний	13,065	-
Переоценка инвестиций в дочерние компании	4,862	(35,899)
Эффект дисконтирования займов, выданных дочерним организациям	1,121	24,871
Приобретение акций дочерних компаний	147	7,255
Обесценение инвестиций в дочерние компании	(46,308)	-
Продажа инвестиций в дочерние компании	(8,315)	(147)
Дополнительные вложения	362	-
Частичный возврат инвестиций	-	(180)
<b>31 декабря</b>	<b>84,327</b>	<b>119,393</b>

## АО «QPayments»

6 января 2017 г. в собственность Банка перешли 100% простых акций АО «QPayments» (ранее – ТОО «Процессинговая компания») по Соглашению об отступном.

## АО КБ «Москоммерцбанк»

27 апреля 2017 г. между Банком и АО КБ «Москоммерцбанк» (далее – «МКБ») заключен договор мены в соответствии с которым была произведена мена требований по субординированному долгу МКБ перед Банком номинальной стоимостью 20,000 тыс. долларов США на простые акции МКБ в количестве 1,126,262 штук.

5 мая 2017 г. указанные акции были зачислены на лицевой счет Банка в полном объеме.

28 декабря 2017 г. Советом директоров Банка принято решение о реорганизации АО КБ «Москоммерцбанк» путем присоединения к нему АО «НБК Банк».

## ТОО «КУСА ККБ-1», ТОО «КУСА ККБ-2», ТОО «КУСА ККБ-3»

23 декабря 2016 г. Советом директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «КУСА ККБ-1» путем внесения дополнительного вклада в виде недвижимого имущества – нефтебазы, расположенной в г.Петропавловск, ул.Батыр Баяна, д.308, 308 «А» стоимостью 2,962 млн. тенге, фактически увеличение уставного капитала было осуществлено 10 января 2017 г.

30 ноября 2017 г. Советом директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «КУСА ККБ-2» путем внесения дополнительного вклада в виде недвижимого имущества – здания, расположенного по адресу: Аль-Фараби 34, стоимостью 3,954 млн. тенге, фактически увеличение уставного капитала осуществлено 15 декабря 2017 г.

15 декабря 2017 г. Советом директоров Банка принято решение о заключении между Банком и ТОО «КУСА ККБ-1» договора об обратной уступке прав требований к ТОО «Global Building Contract» на сумму 30,814 млн. тенге.

## ТОО «АлемКард»

26 июня 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% доли участия в ТОО «АлемКард» (далее – «АлемКард»). 1 июля 2017 г. Банк продал 100% долю участия в АлемКард согласно договору купли-продажи от 28 июня 2017 г., заключенному с БТА, за 21 млн. тенге. В результате указанной сделки Банк признал убыток от продажи в размере 5 млн. тенге.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## ТОО «Титан-Инкассация»

7 ноября 2017 г. Банк объявил о ликвидации ТОО «Титан-Инкассация».

## Выбытие АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»

21 июня 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% акций АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТАС»).

28 июня 2017 г. между Банком и г-ном Кенесом Ракишевым был заключен договор купли продажи простых акций БТАС.

Банк передал контроль над БТАС г-ну Кенесу Ракишеву 30 июня 2017 г. и исключил БТАС из своей консолидированной финансовой отчетности на эту дату.

Убыток от выбытия БТАС был признан непосредственно в капитале компании как сделка с контролирующим акционером на дату совершения сделки.

Возмещение к получению представлено дебиторской задолженностью. Оплата за акции г-ном Кенесом Ракишевым по договору купли-продажи будет осуществлена тремя траншами: первый транш не позднее 1 июля 2018 г., второй транш не позднее 1 июля 2019 г., третий транш не позднее 1 июля 2020 г.

## 20. Прочие активы

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по продаже в рассрочку	43,228	1,679
Дебиторская задолженность по прочим операциям	16,533	11,446
Оплата за приобретаемое имущество	2,128	4,691
Начисленные комиссионные доходы	2,950	2,868
	64,839	20,684
<u>За вычетом резервов под обесценение</u>	<u>(34,684)</u>	<u>(9,056)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>30,155</b>	<b>11,628</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	1,141	2,805
Расходы будущих периодов	363	371
Требования по текущему налогу на прибыль	12,956	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>14,460</b>	<b>3,176</b>
	<b>44,615</b>	<b>14,804</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## 21. Активы, предназначенные для продажи

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Банк принял долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости, в счет погашения основного долга и начисленных процентов по выданным ссудам в размере 38,257 млн. тенге и 9,491 млн. тенге, соответственно (2016 г.: 184,230 млн. тенге и 31,541 млн. тенге). Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном, активы расположены в г. Алматы и г. Астане. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Земельные участки	105,120	149,995
Объекты недвижимости	19,699	24,383
Незавершенное строительство *	6,763	8,065
Прочие активы	1,403	3,913
<b>Итого активы, предназначенные для продажи</b>	<b>132,985</b>	<b>186,356</b>

\* Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости.

Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 32.

Справедливая стоимость долгосрочных активов Банка, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об активах Банка, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Уровень 3 Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Уровень 3 Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</b>		
Земельные участки	105,120	149,995
Объекты недвижимости	19,699	24,383
Прочие активы	1,403	3,913
<b>Итого</b>	<b>126,222</b>	<b>178,291</b>

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

### 22. Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Корреспондентские счета других банков	30,726	21,339
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	20,057	38,810
Вклады банков	14,442	-
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,081	484
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО (Примечание 29)	-	230,630
Ссуды НБРК	-	201,875
	<b>66,306</b>	<b>493,138</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 16,054 млн. тенге, выданные на срок от 5 до 20 лет (2016 г.: 17,239 млн. тенге). Согласно условиям финансирования, в течение полутора лет с даты привлечения Банк обязуется направить полученные средства на кредитование субъектов крупного предпринимательства, реализующих проекты в приоритетных и неприоритетных отраслях.

В декабре 2016 года Банк получил краткосрочный заем от Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 400,813 млн. тенге со сроком погашения в марте 2017 года. 26 декабря 2016 года Банк осуществил частичное досрочное погашение основного долга по указанному займу в размере 200,000 млн. тенге. За отчетный период общий объем полученных траншей по займу специального назначения НБРК по ставке вознаграждения, равной уровню нижней границы коридора процентных ставок по операциям денежно-кредитной политики Республики Казахстан на момент выдачи каждого транша по займу, составил 570,000 млн. тенге, объем погашенных траншей составил 770,813 млн. тенге. Обязательства Банка перед НБРК были погашены в полном объеме 3 июля 2017 г.

4 июля 2017 г. Банк произвел погашение своих обязательств по операциям РЕПО с ценными бумагами на сумму 202,729 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации ФНБ Самрук				
Казына	-	-	163,269	133,120
Ноты НБРК	-	-	50,259	50,018
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	46,850	47,492
	-	-	<b>260,378</b>	<b>230,630</b>

Срок соглашений РЕПО, действовавших по состоянию на 31 декабря 2016 г., истек в январе 2017 г.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## 23. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные вклады	1,792,731	2,199,156
Вклады до востребования	631,536	667,959
Металлические счета клиентов	3,066	3,244
	<b>2,427,333</b>	<b>2,870,359</b>

Во втором квартале 2016 г. Банк подписал договор банковского вклада с АО «Единый накопительный пенсионный фонд» о привлечении средств в размере 20,900 млн. тенге с годовой номинальной ставкой 16.5%, сроком на 42 месяца в рамках государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», определенных Государственной программой индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 гг., утвержденной Указом Президентом Республики Казахстан. Выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов – один раз в полгода.

4 июля 2017 г. между Банком и ФПК было подписано дополнительное соглашение к Договору банковского вклада от 23 июня 2015 г. Согласно условиям дополнительного соглашения, срок вклада был продлен до 1 июля 2037 г., а номинальная ставка снижена с 5.5% до 0.1%. В результате данных изменений Банк прекратил признание старого финансового обязательства и признал новое финансовое обязательство по вкладу ФПК по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., средства клиентов, удерживаемые в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составили 14,145 млн. тенге (2016 г.: 51,633 млн. тенге), как раскрыто в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственных программ в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и «АО Фонд проблемных кредитов» и АО «Единый накопительный пенсионный фонд», без учета начисленного вознаграждения составила 319,288 млн. тенге (2016 г.: 405,397 млн. тенге). Указанные средства были получены на следующие цели:

- Рефинансирование ипотечных кредитов;
- Завершение строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана;
- Финансирование улучшения качества кредитного портфеля;
- Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020».

По состоянию на 31 декабря 2017 г., средства клиентов на сумму 824,581 млн. тенге или 33.97% (2016 г.: 1,367,026 млн. тенге или 47.63%) относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Банка считает, что при изъятии средств, Банк получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по секторам:</b>		
Частный сектор	1,396,660	1,398,702
Государственные компании	324,608	464,319
Химическая и нефтехимическая промышленность	123,720	282,344
Предоставление услуг	121,090	86,559
Оптовая и розничная торговля	80,849	80,636
Сельское хозяйство	74,851	23,013
Добывающая промышленность и металлургия	73,657	83,909
Строительство	58,618	133,624
Образование	40,654	32,378
Транспорт и связь	32,037	50,307
Инвестиции и финансы	28,471	152,335
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	8,341	13,935
Общественные организации и объединения	7,067	6,874
Прочее	56,710	61,424
	<b>2,427,333</b>	<b>2,870,359</b>

## 24. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Еврооблигации:</b>					
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	99,699	99,987
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	-	130,973
				99,699	230,960
<b>(За вычетом) /с учетом:</b>					
Дисконта по еврооблигациям				(105)	(390)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				1,153	9,079
<b>Итого выпущенные еврооблигации</b>				<b>100,747</b>	<b>239,649</b>
<b>Еврооблигации, переданные от АО «БТА Банк»</b>					
Выпущенные облигации по цене 99.88%-99.95%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	177,533	168,538
Выпущенные облигации по цене 99.97%	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	101,409	101,393
	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,528	60,523
				<b>440,217</b>	<b>570,103</b>

В течение 2017 г. Банк не выкупал выпущенные долговые ценные бумаги (2016 г.: с номинальной стоимостью 3,909 млн. тенге со сроком погашения в феврале 2017 г.).

В течение 2017 и 2016 гг. Банк не продавал выпущенные долговые ценные бумаги.

13 февраля 2017 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в феврале 2007 г. с первоначальной суммой размещения 750 млн. евро. Погашение выпущенных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка на дату погашения.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	Денежные потоки от финансовой деятельности (i) (млн. тенге)	Прочие изменения (ii) (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
Выпущенные долговые ценные бумаги	570,103	(127,261)	(2,625)	440,217
Прочие привлеченные средства	81,308	(46,654)	1,826	36,480
Субординированный заем	236,215	(76,739)	(4,461)	155,015
Обязательства по дивидендам по привилегированным акциям	-	(1,661)	1,661	-
	<b>887,626</b>	<b>(252,315)</b>	<b>(3,599)</b>	<b>631,712</b>

- (i) Денежные потоки от выпущенных долговых ценных бумаг, прочих привлеченных средств и субординированного займа составляют чистую сумму поступлений и выплат по финансовым обязательствам в отчете о движении денежных средств.
- (ii) Прочие изменения включают процентные расходы и платежи по процентам, а также курсовые разницы.

## 25. Прочие привлеченные средства

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Август 2020 – Март 2035 г.	36,480	42,037
Ссуды от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	Тенге	Июль 2017 г.	-	39,271
			<b>36,480</b>	<b>81,308</b>

1 июля 2017 года Банк погасил свою задолженность перед Самрук-Казына на сумму 41,075 млн. тенге по договору купли-продажи акций БТА от 31 декабря 2014 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. займы от «Фонда развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») включали долгосрочный заем в размере 36,286 млн. тенге по ставке от 2.00% до 4.5% годовых со сроком погашения до 2035 года, с возможностью досрочного погашения (31 декабря 2016 г.: 35,528 млн. тенге по ставке от 2.00% до 4.5% годовых со сроком погашения до 2035 г.). Займы в общей сумме 4,286 млн. тенге были получены в соответствии с Программой регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства под ставку вознаграждения для конечного заемщика в размере от 7.00 % до 8.5% годовых, со сроком кредитования не более 7 лет.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг.



## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

### 26. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты по прочим операциям	11,465	10,332
Обязательства перед работниками	5,650	17,847
Задолженность перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	2,589	2
Начисленные расходы	926	1,653
Начисленные комиссионные расходы	177	73
	20,807	29,907
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,614	2,931
Авансы полученные	286	548
Обязательства по налогу на прибыль	-	7,058
	22,707	40,444

### 27. Субординированный заем

	Валюта	Срок погашения	Процент-ная ставка %	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2018- 2025 гг.	8.00 – 9.50	115,502	126,032
Бессрочный заем	Доллар США	-	7.59	24,410	24,462
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	15,103	15,147
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	-	70,574
				155,015	236,215

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

13 июня 2017 г. Банк погасил субординированные еврооблигации, выпущенные в июне 2007 г. с первоначальной суммой размещения 250 млн долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

11 сентября 2017 г. Банк погасил субординированные еврооблигации, выпущенные в сентябре 2007 г. с первоначальной суммой размещения 10,000 млн тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

### 28. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (количество акций)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (количество акций)	Выкупленные акции в уставном капитале (количество акций)	Выпущенный уставный капитал (количество акций)
Простые акции	24,000,000,000	(21,095,225,638)	(109,629,570)	2,795,144,792
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(397,125)	124,602,875
	24,175,000,000	(21,145,225,638)	(110,026,695)	2,919,747,667

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (количество акций)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (количество акций)	Выкупленные акции в уставном капитале (количество акций)	Выпущенный уставный капитал (количество акций)
Простые акции	1,100,000,000	(192,863,203)	(109,629,570)	797,507,227
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(397,125)	124,602,875
	<b>1,275,000,000</b>	<b>(242,863,203)</b>	<b>(110,026,695)</b>	<b>922,110,102</b>

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США за акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2017 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 1,630 млн. тенге (2016 г.: 1,702 млн. тенге). В 2017 и 2016 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Простые акции		Привилегированные акции	
	Количество акций	Сумма (млн. тенге)	Количество акций	Сумма (млн. тенге)
31 декабря 2015 г.	797,507,227	221,983	124,602,875	12,779
31 декабря 2016 г.	797,507,227	221,983	124,602,875	12,779
Выпуск акций	1,997,637,565	250,331	-	-
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>2,795,144,792</b>	<b>472,314</b>	<b>124,602,875</b>	<b>12,779</b>

Прибыль Банка, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва, отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями Казахстанского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

### 29. Переданные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2017 г. переданные финансовые активы отсутствовали. Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2016 г., представлена ниже:

Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО

У Банка есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Банк может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Банком, вместо этого Банк учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (млн. тенге) (Примечание 14)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 18)
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 г.:</b>		
Балансовая стоимость активов	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	-	-
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 г.:</b>		
Балансовая стоимость активов	89,399	172,628
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	89,523	141,107

## 30. Финансовые и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Условные финансовые обязательства и обязательства по выдаче ссуд:</b>		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	83,386	129,696
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		
ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	42,005	25,735
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	9,508	48,197
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	11	16
<b>Итого условные финансовые обязательства</b>	<b>134,910</b>	<b>203,644</b>
За вычетом денежного обеспечения *	(14,145)	(57,970)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 5)	(15,168)	(5,061)
<b>Итого условные финансовые обязательства, нетто</b>	<b>105,597</b>	<b>140,613</b>

\* Из них учтено в качестве средств клиентов 14,145 млн. тенге, в качестве прочих привлеченных средств ноль тенге (31 декабря 2016г.: 51,633 млн. тенге и 6,337 млн. тенге соответственно).

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по неиспользованным отзывным кредитным линиям на 31 декабря 2017 г. составляет 154,835 млн. тенге (2016 г.: 231,509 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Банк имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику отзывной кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Банком; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Банк нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулируемыми органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

## Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 2 млн. тенге (2016 г.: 195 млн. тенге).

## Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., у Банка не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

## Фидуциарная деятельность и требования

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Банка на 31 декабря 2017 и 2016 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 38,146 млн. тенге (2016 г.: 44,161 млн. тенге).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

## Налогообложение

Коммерческое законодательство Республики Казахстан Банка и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Банка. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

## Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2016 гг. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 г. Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 г., а также в первом квартале 2016 г. тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

## 31. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Детали операций между Банком и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге) Итого по категории в соответствии и		31 декабря 2016 г. (млн. тенге) Итого по категории в соответствии и	
	Балансы связанных сторон	со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	со статьями финансовой отчетности
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	<b>80,608</b>	<b>13,937</b>	<b>159,720</b>
- дочерние компании	-	-	13,937	-
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам</b>	<b>83,479</b>	<b>508,950</b>	<b>79,764</b>	<b>103,712</b>
- материнская компания	12,693	-	-	-
- дочерние компании	70,786	-	72,745	-
- прочие связанные стороны	-	-	7,019	-
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>50,308</b>	<b>1,626,744</b>	<b>2,628,647</b>	<b>4,315,429</b>
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	1,400	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	42	-	1,625	-
- дочерние компании	48,866	-	86,410	-
- прочие связанные стороны	-	-	74,781	-
- БТА Банк	-	-	2,465,831	-
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(13,123)</b>	<b>(863,074)</b>	<b>(14,960)</b>	<b>(558,226)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(1)	-	(67)	-
- дочерние компании	(13,122)	-	-	-
- прочие связанные стороны	-	-	(1,042)	-
- БТА Банк	-	-	(13,851)	-
<b>Инвестиции в дочерние компании</b>	<b>84,327</b>	<b>84,327</b>	<b>119,393</b>	<b>119,393</b>
- дочерние компании	84,327	-	119,393	-
<b>Прочие активы</b>	<b>8</b>	<b>79,299</b>	<b>1,280</b>	<b>23,860</b>
- дочерние компании	8	-	17	-
- стороны, имеющие значительное влияние	-	-	1,178	-
- БТА Банк	-	-	85	-
<b>Резерв под обесценение по прочим активам</b>	<b>-</b>	<b>(34,684)</b>	<b>(1,178)</b>	<b>(9,056)</b>
- стороны, имеющие значительное влияние	-	-	(1,178)	-
<b>Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>30,555</b>	<b>66,306</b>	<b>2,706</b>	<b>493,138</b>
- материнской компании	22,672	-	-	-
- дочерние компании	7,883	-	1,833	-
- прочие связанные стороны	-	-	873	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>14,777</b>	<b>2,427,333</b>	<b>24,404</b>	<b>2,870,359</b>
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	280	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	352	-	828	-
- дочерние компании	12,464	-	15,237	-
- прочие связанные стороны	1,681	-	3,109	-
- БТА Банк	-	-	5,230	-
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>492</b>	<b>55,856</b>	<b>60,599</b>
- дочерние компании	-	-	55,856	-
<b>Прочие привлеченные средства</b>	<b>-</b>	<b>36,480</b>	<b>-</b>	<b>81,308</b>
- дочерние компании	-	-	-	-
<b>Прочие обязательства</b>	<b>2,340</b>	<b>22,707</b>	<b>3,118</b>	<b>40,444</b>
- дочерние компании	2,340	-	3,118	-
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>28</b>	<b>42,005</b>	<b>410</b>	<b>25,735</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	28	-	410	-
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>56</b>	<b>83,386</b>	<b>7,091</b>	<b>129,696</b>
- дочерние компании	51	-	276	-
- прочие связанные стороны	5	-	4	-
- БТА Банк	-	-	6,811	-
<b>Резерв под обесценение по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам</b>	<b>-</b>	<b>(15,168)</b>	<b>(83)</b>	<b>(5,061)</b>
- БТА Банк	-	-	(83)	-
<b>Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам</b>	<b>166</b>	<b>9,508</b>	<b>167</b>	<b>48,197</b>
- дочерние компании	166	-	167	-

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Итого по категории в соответствии и Операции со связанным и сторонами		Итого по категории в соответствии и Операции со связанным и сторонами	
	Операции со связанным и сторонами	со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>136,187</b>	<b>318,534</b>	<b>280,872</b>	<b>429,064</b>
- материнской компании	21			
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	88			
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	66		71	
- дочерние компании	15,466		42,137	
- прочие связанные стороны	12,747		19,410	
- БТА Банк	107,799		219,254	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(202)</b>	<b>(237,809)</b>	<b>(113)</b>	<b>(227,739)</b>
- материнской компании	(17)			
- сторонам, являющимся объектом совместного контроля	(3)			
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(30)		(70)	
- дочерние компании	(104)		(40)	
- прочие связанные стороны	(48)		(3)	
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>16</b>	<b>52,612</b>	<b>127</b>	<b>47,791</b>
- дочерние компании	16		127	
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(103)</b>	<b>(24,344)</b>	<b>(21)</b>	<b>(19,489)</b>
- дочерние компании	(103)		(21)	
<b>Дивидендный доход</b>	<b>4,145</b>	<b>5,171</b>	<b>35,771</b>	<b>36,573</b>
- дочерние компании	4,145		35,771	
<b>Прочие доходы</b>	<b>370</b>	<b>5,298</b>	<b>165</b>	<b>2,975</b>
- дочерние компании	370		165	
<b>Операционные расходы</b>	<b>6,154</b>	<b>(50,822)</b>	<b>(8,394)</b>	<b>(68,643)</b>
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка	(1,468)		(8,121)	
- дочерние компании	(32)		(273)	
- реверсирование премиального фонда управленческого персонала Банка или его материнской компании	7,654			
<b>Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам</b>	<b>(91,596)</b>	<b>(548,569)</b>	<b>18,521</b>	<b>(76,612)</b>
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	48			
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	40		(66)	
- дочерние компании	(13,122)		7	
- прочие связанные стороны	(10,667)		4,363	
- БТА Банк	(67,895)		14,217	

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк не закладывал какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

## 32. Информация по сегментам

### Операционные сегменты

Банк осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Банка представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.

Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях и инвестиции в дочерние компании, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Банка, деятельность по управлению активами и обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Банка. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Банк представляет операционные сегменты на основе трех основных сегментов.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслу- живание частных клиентов (млн. тенге)	Обслу- живание корпора- тивных клиентов (млн. тенге)	Инвести- ционная деятель- ность (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн.тенге)	Элими- нации (млн. тенге)	По состоя- нию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	38,895	185,957	93,682	-	-	318,534
Внутренние процентные доходы	112,794	65,507	120,008	-	298,309	-
Внешние процентные расходы	(73,559)	(40,249)	(124,001)	-	-	(237,809)
Внутренние процентные расходы	(50,108)	(211,047)	(37,154)	-	(298,309)	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	28,022	168	52,535	-	-	80,725
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(20,317)	(490,456)	-	-	-	(510,773)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<b>7,705</b>	<b>(490,288)</b>	<b>52,535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(430,048)</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	100,607	-	-	100,607
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(6,845)	-	(40,803)	-	-	(47,648)
Доходы по услугам и комиссии	37,176	15,070	366	-	-	52,612
Расходы по услугам и комиссии	(21,282)	(1,941)	(1,121)	-	-	(24,344)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(5)	-	-	(5)
Дивидендный доход	-	-	5,171	-	-	5,171
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании	-	(58,105)	-	-	-	(58,105)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов	-	169,767	-	-	-	169,767
Убыток от переоценки активов, предназначенных для продажи	-	-	(46,308)	-	-	(46,308)
Прочие доходы/(расходы)	58,367	(2,564)	(50,505)	-	-	5,298
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>	<b>67,416</b>	<b>122,227</b>	<b>(32,598)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157,045</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(32,323)</b>	<b>(17,945)</b>	<b>(554)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(50,822)</b>
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	42,798	(386,006)	19,383	-	-	(323,825)
Формирование резервов по прочим операциям	-	(27,576)	-	-	-	(27,576)
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(10,220)	-	-	-	(10,220)
Доходы от реализованной переоценки и продажи дочерних компаний	-	-	(8,913)	-	-	(8,913)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>42,798</b>	<b>(423,802)</b>	<b>10,470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(370,534)</b>
Сегментные активы	366,159	604,805	2,465,862	14,097	-	3,450,923
Сегментные обязательства	1,404,183	1,040,369	714,047	5,119	-	3,163,718

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Обслужи- вание частных клиентов (млн. тенге)	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов (млн. тенге)	Инвестицион- ная деятель- ность (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн. тенге)	Элими- нации (млн. тенге)	По состоянию и за год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	45,390	331,396	52,278	-	-	429,064
Внутренние процентные доходы	98,163	50,450	297,354	-	(445,967)	-
Внешние процентные расходы	(59,908)	(43,285)	(124,546)	-	-	(227,739)
Внутренние процентные расходы	(22,344)	(244,999)	(178,624)	-	445,967	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	61,301	93,562	46,462	-	-	201,325
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	26,761	(92,498)	(5,013)	-	-	(70,750)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>88,062</b>	<b>1,064</b>	<b>41,449</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130,575</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,067	-	-	2,067
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	(11,818)	-	-	(11,818)
Доходы по услугам и комиссии	33,172	14,573	46	-	-	47,791
Расходы по услугам и комиссии	(16,675)	(466)	(2,348)	-	-	(19,489)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(568)	-	-	(568)
Дивидендный доход	-	33	36,540	-	-	36,573
Прочие доходы/(расходы)	17,799	(16,541)	1,717	-	-	2,975
Убыток от переоценки активов, предназначенных для продажи	-	(53,109)	-	-	-	(53,109)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>	<b>34,296</b>	<b>(55,510)</b>	<b>25,636</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,422</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>(36,772)</b>	<b>(31,129)</b>	<b>(742)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(68,643)</b>
Формирование резервов по прочим операциям	85,586	(85,575)	66,343	-	-	66,354
Восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(6,645)	-	-	-	(6,645)
Доходы от реализованной переоценки и продажи дочерних компаний	-	783	-	-	-	783
	-	-	41	-	-	41
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>85,586</b>	<b>(91,437)</b>	<b>66,384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,533</b>
<b>Сегментные активы</b>	<b>323,284</b>	<b>3,695,189</b>	<b>733,824</b>	<b>2,805</b>	<b>-</b>	<b>4,755,102</b>
<b>Сегментные обязательства</b>	<b>1,410,095</b>	<b>1,485,920</b>	<b>1,451,223</b>	<b>9,989</b>	<b>-</b>	<b>4,357,227</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» – на сумму 1,356 млн. тенге (2016 г.: 1,301 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» – на сумму 2,603 млн. тенге (2016 г.: 2,060 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» – на сумму 5 млн. тенге (2016 г.: 3 млн. тенге).

## Географические сегменты

Информация о распределении выручки Банка от сделок с внешними клиентами и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов по основным географическим сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена ниже.

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	371,146	-	-	371,146
Долгосрочные активы	227,634	24,696	8,976	261,306
				31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	476,855	-	-	476,855
Долгосрочные активы	320,450	22,587	8,965	352,002

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами, активами для продажи, инвестициями в дочерние компании.

## 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.**

Банк классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке.

Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 – исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 – исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 14)	2	13,959	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы (Примечание 14)	39,576	5,316	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Не применимо. Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании и в дальнейшем не пересчитывается
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)						
Долговые ценные бумаги	39,546	111,095	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Долевые ценные бумаги	1,484	29,350	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17)						
Долговые ценные бумаги	619,614	5,485	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Долевые ценные бумаги	312	343	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги	1,061,654	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.		Не применимо
Долевые ценные бумаги	2	-	Уровень 2	Рыночная цена простой акции, скорректированная на курс тенге к доллару США и количество акций в депозитарной расписке		Не применимо
Долевые ценные бумаги	-	18	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала Объединённого Банка (Материалы плана реструктуризации и объединения Банков)	Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации Банков	Увеличение собственного капитала объединённого банка увеличивает стоимость акций
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 14)	1	56,214	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
6) Производные финансовые обязательства (Примечание 14)	491	4,385	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности инструмента по тенге	Не применимо. Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании и в дальнейшем не пересчитывается

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк осуществил перевод некоторых финансовых активов, учитываемых в качестве долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, из уровня 3 в уровни 1 и 2. Перевод был осуществлен в связи с появлением рыночных котировок на акции, ранее отнесенные в уровень 3. Депозитарные расписки, базовым активом которых являются указанные акции, переведены в уровень 2, в связи с использованием для их оценки рыночной цены простой акции, скорректированной на курс тенге к доллару США и количество акций в депозитарной расписке.

Информация о движении по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена ниже:

	Производные финансовые инструменты	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Производные финансовые обязательства
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>195,766</b>	<b>31</b>	<b>5,453</b>
Приобретение	4,952	-	-
Итого доходы (расходы), отраженные:			
- в прибылях или убытках	25,206	-	25,334
- в прочем совокупном доходе	-	(13)	-
Погашение	(220,608)	-	(26,402)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>5,316</b>	<b>18</b>	<b>4,385</b>
Предоплата вознаграждения	394	-	-
Итого доходы или (расходы) отраженные:			
- в прибылях или убытках	37,250	-	1,529
- в прочем совокупном доходе	-	6	-
Погашение	(3,002)	-	(5,423)
Возврат предоплаты в связи с частичным погашением	(382)	-	-
Реклассификация в Уровень 2	-	(2)	-
Реклассификация в Уровень 1	-	(22)	-
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>39,576</b>	<b>-</b>	<b>491</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк использовал публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости).**

Следующие методы и допущения используются Банком для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банком и прочим финансовым институтам, и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства – для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Банка или контрагента.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Ссуды, предоставленные клиентам, – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода, не рассматривая будущие ожидаемые убытки или продажу займов третьим лицам.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	763,670	751,797	3,757,203	3,726,248
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	206,296	204,144
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	2,427,333	2,424,475	2,870,359	2,873,447
Выпущенные долговые ценные бумаги	440,217	512,011	570,103	580,342
Прочие привлеченные средства	36,480	8,802	81,308	54,990
Субординированный заем	155,015	153,064	236,215	223,985
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	
	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
			<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	751,797	751,797
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	-	2,424,475	-	2,424,475
Выпущенные долговые ценные бумаги	512,011	-	-	512,011
Прочие привлеченные средства	-	8,802	-	8,802
Субординированный заем	153,064	-	-	153,064
	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
			<b>(млн. тенге)</b>	<b>(млн. тенге)</b>
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,726,248	3,726,248
Инвестиции, удерживаемые до погашения	204,144	-	-	204,144
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	-	2,873,447	-	2,873,447
Выпущенные долговые ценные бумаги	580,342	-	-	580,342
Прочие привлеченные средства	-	54,990	-	54,990
Субординированный заем	223,985	-	-	223,985

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в НБРК, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочим финансовым институтам приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

## 34. Управление капиталом

НБРК устанавливает нормативные требования к уровню капитализации банков второго уровня и контролирует их исполнение.

Банк включает в расчет регуляторного собственного капитала статьи, которые согласно действующему законодательству РК определены в качестве статей, составляющих собственный капитал для банков второго уровня. В соответствии с методикой, утвержденной нормативно-правовым актом НБРК, собственный капитал банков состоит из капитала первого, второго и третьего уровней.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, представленные в отчете об изменениях в капитале, а также заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, в пределах, разрешенных НБРК.

При расчете показателей достаточности капитала активы и условные и возможные обязательства оцениваются с помощью набора весовых коэффициентов, отражающих оценку конкретного риска (кредитного, процентного, фондового и других рисков) в зависимости от характера операции, вида контрагента и других параметров.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк соблюдал установленные нормативные коэффициенты достаточности капитала.

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 г.

## 35. Политика управления рисками

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Банка. Функции риск-менеджмента включают:

- **Определение риска:** Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Банк несет в ходе своей деятельности.
- **Измерение рисков:** Банк измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- **Мониторинг рисков:** Политики и руководства Банка определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Банка.
- **Отчетность по рискам:** Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Банк управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

## Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Банком. В определение кредитного риска включаются дефолты платежей, а также уменьшение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Банка. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментом кредитного риска.

Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов.

Правление Банка:

- разрабатывает Кредитную политику;
- проводит мониторинг соблюдения Банком и его работниками Кредитной политики, а также мониторинг и анализ качества кредитного портфеля банка;
- по итогам мониторинга (не реже 1 раза в квартал) формирует отчет о соблюдении банком и его работниками Кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля и направляет его на Комитет по стратегическому планированию и обзору рисков Совета Директоров для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров банка.

Для измерения кредитного риска Банк применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Банк определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Банк, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Банка, выставленные к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

## *Структура кредитных комитетов*

Банк разработал политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Банк провел централизацию процесса принятия решений в Головном Банке. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

В настоящее время Банк имеет следующие кредитные комитеты:

### Комитеты Головного Банка:

- *Совет директоров.* Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Банка, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
  - *Коммерческая дирекция (далее - КД).* Целью деятельности КД является координация и контроль над проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Основными задачами КД являются: принятие решений о предоставлении любых видов финансирования в соответствии с Кредитной политикой Банка; принятие решений по кредитным заявкам подразделений Банка; инициирование и рассмотрение вопросов по улучшению кредитного процесса в Банке, совершенствованию процедур финансового анализа заемщиков, взаимодействию подразделений при рассмотрении заявок и последующем мониторинге заемщиков; управление процессом оздоровления и возврата проблемных кредитов, определяемое исходя из объема, полноты, качества кредитного проекта и своевременности выполнения мероприятий по возврату задолженности, в том числе на основании предложений Проектного офиса.
  - *Кредитный комитет Головного Банка.* Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
  - *Розничный кредитный комитет.* Данный комитет уполномочен рассматривать вопросы по розничному бизнесу, эквивалентной 200 млн. тенге. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
  - *Комитет по проблемным кредитам Головного Банка (далее - КПК ГБ)* вправе принимать решения по проблемным кредитам Корпоративного бизнеса, Розничного бизнеса и Малого и Среднего бизнеса Головного Банка, Филиалов, Дочерних Банков в отношении Заемщиков или их группы в рамках полномочий установленных Положением КПК ГБ и решением вышестоящих уполномоченных органов Банка. Решения по проблемным кредитам Корпоративного бизнеса и Дочерних Банков принимаются КПК ГБ в рамках лимитов установленных отдельным решением Правления Банка.
- Комитеты филиалов.* Каждый филиал Банка имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## *Корпоративное кредитование*

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента кредитных рисков, Департамента залогового обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

- Департамент кредитных рисков. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Банка по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент кредитных рисков осуществляет мониторинг кредитного портфеля Банка, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Банк требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству, оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Банк получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

## *Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес*

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. В Банке функционируют два управления в Департаменте кредитных рисков – Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, во время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Банком.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 30 млн. тенге на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головного Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и(или) делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головного Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

## *Резервы по кредитным убыткам*

Банк формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в коллективный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

В следующих таблицах представлен максимальный размер кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, ссудам, предоставленным клиентам и условным обязательствам. Для остальных финансовых активов, не представленных в таблице, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 30.

	31 декабря 2017 г.				
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	503,915	-	503,915	-	503,915
Ссуды, предоставленные клиентам	763,670	(2,920)	760,750	(454,063)	306,687
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	134,910	(14,200)	120,710	(44,754)	75,956
31 декабря 2016 г.					
	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	98,650	-	98,650	-	98,650
Ссуды, предоставленные клиентам	3,757,203	(6,920)	3,750,283	(1,261,107)	2,489,176
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	203,644	(57,970)	145,674	(53,025)	92,649

Залоговое обеспечение по ссудам, выданным клиентам, отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г., в статье ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

## Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг присвоен	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты <sup>1</sup>	-	-	-	26,582	-	-	26,582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток <sup>2</sup>	-	1	-	76,899	2,224	-	79,124
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	440	95,996	287,167	17,334	102,978	503,915
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	763,670	763,670
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи <sup>3</sup>	58,008	34,539	-	1,367,302	212,053	9,366	1,681,268
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	3,312	-	12,185	14,658	30,155

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Денежные эквиваленты <sup>1</sup>	-	-	-	42,272	-	-	42,272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток <sup>2</sup>	-	-	-	113,774	2,637	13,959	130,370
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	1,065	24,450	10,645	3,056	59,434	98,650
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10,233	3,746,970	3,757,203
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	5,485	5,485
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	194,586	11,710	-	206,296
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1	11,627	11,628

<sup>1</sup> Сумма представляет собой свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБРК, которые считаются денежными эквивалентами.

<sup>2</sup> Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевого ценных бумаг.

<sup>3</sup> Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевого ценных бумаг.

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Банк, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Банком были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчета внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

Банк при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель.

Коллективный ссудный портфель включает в себя часть розничного портфеля и часть портфеля малого и среднего бизнеса. Данное изменение не повлияло на общую сумму обесценения.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают вид заемщика, целевое назначение кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оценка производится по кредитам, которые по отдельности несут незначительные и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

В 2017 и 2016 гг. Банк классифицировал необесцененные корпоративные займы по следующим группам:

Рейтинги BBB и BBB-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Рейтинги BB+, BB и BB-: качество кредита классифицируется от «достаточного» до «относительно достаточного». На способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам в среднесрочном периоде могут повлиять неблагоприятные экономические условия или ухудшение условий ведения бизнеса.

Рейтинги B+, B и B-: качество кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае наступления неблагоприятных условий» до «финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до степени, возможно требующих реструктуризацию».

Рейтинг C: суб-стандартное качество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до такой степени, что возможно требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Коллективные необесцененные займы		
BBB-, BBB	395,103	2,827,533
BB+, BB, BB-	36,746	167,245
B+, B, B-	21,649	107,685
C	7,908	99,617
	1,204	12,085
<b>Необесцененные ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>462,610</b>	<b>3,214,165</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы, включая коллективные необесцененные займы		Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения		Коллективно обесцененные финансовые активы		31 декабря 2017 г. (млн. тенге)  Итого
	(млн. тенге)		(млн. тенге)		(млн. тенге)		
	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	508,950	5,035	-	-	-	-	503,915
Ссуды, предоставленные клиентам	476,965	14,355	965,521	707,152	184,258	141,567	763,670
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,681,582	-	-	-	-	-	1,681,582
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	13,945	91	50,894	34,593	-	-	30,155
	Не обесцененные финансовые активы, включая коллективные необесцененные займы		Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения		Коллективно обесцененные финансовые активы		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)  Итого
	(млн. тенге)		(млн. тенге)		(млн. тенге)		
	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	103,712	5,062	-	-	-	-	98,650
Ссуды, предоставленные клиентам	3,296,394	104,229	833,950	324,506	185,086	129,492	3,757,203
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,846	-	-	-	-	-	5,846
Инвестиции, удерживаемые до погашения	206,296	-	-	-	-	-	206,296
Прочие финансовые активы	11,753	125	8,931	8,931	-	-	11,628

## Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Банк устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже A- согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Банка считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	111,715	-	-	-	111,715
Драгоценные металлы	-	-	3,089	-	3,089
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80,607	-	1	-	80,608
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	315,184	73,783	114,942	6	503,915
Ссуды, предоставленные клиентам	725,121	16,895	21,465	189	763,670
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,580,727	8,308	92,547	-	1,681,582
Прочие финансовые активы	29,347	557	250	1	30,155
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>2,842,701</b>	<b>99,543</b>	<b>232,294</b>	<b>196</b>	<b>3,174,734</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	53,076	9,961	592	2,677	66,306
Средства клиентов	2,364,573	12,968	33,099	16,693	2,427,333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491	1	-	-	492
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,937	-	278,280	-	440,217
Прочие привлеченные средства	36,480	-	-	-	36,480
Прочие финансовые обязательства	20,668	63	76	-	20,807
Субординированный заем	130,605	-	24,410	-	155,015
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,767,830</b>	<b>22,993</b>	<b>336,457</b>	<b>19,370</b>	<b>3,146,650</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>74,871</b>	<b>76,550</b>	<b>(104,163)</b>	<b>(19,174)</b>	



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:</b>					
Денежные средства и счета в НБРК	139,934	-	-	-	139,934
Драгоценные металлы	-	-	3,255	-	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,783	-	13,937	-	159,720
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,299	62,086	33,079	1,186	98,650
Ссуды, предоставленные клиентам	3,601,377	135,166	20,524	136	3,757,203
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,846	-	-	-	5,846
Инвестиции, удерживаемые до погашения	206,296	-	-	-	206,296
Прочие финансовые активы	10,999	606	22	1	11,628
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>4,112,534</b>	<b>197,858</b>	<b>70,817</b>	<b>1,323</b>	<b>4,382,532</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	483,211	5,352	4,261	314	493,138
Средства клиентов	2,800,776	17,627	35,559	16,397	2,870,359
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,418	8	56,173	-	60,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,916	-	408,187	-	570,103
Прочие привлеченные средства	81,308	-	-	-	81,308
Прочие финансовые обязательства	29,216	22	669	-	29,907
Субординированный заем	141,178	-	95,037	-	236,215
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,702,023</b>	<b>23,009</b>	<b>599,886</b>	<b>16,711</b>	<b>4,341,629</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>410,511</b>	<b>174,849</b>	<b>(529,069)</b>	<b>(15,388)</b>	

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Банка сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Банка по управлению рисками.

## Риски при управлении активами и обязательствами

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление структурными рисками: структурным процентным и общим валютным рисками;
- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»).

В полномочия КУАП входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Банка.

Для достижения этих целей не реже одного раза в месяц проводятся заседания КУАП. На заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем, ликвидностью и стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАП, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

Для управления риском краткосрочной ликвидности Банка, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КУАПГ посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

Также Банк обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Банка, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок по- гашения не устано- влен (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	-	45,933	24,983	7,038	-	77,956
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	467,176	177	3,331	17,471	15,252	-	503,407
Ссуды, предоставленные клиентам	4,787	22,889	136,613	218,895	77,447	-	460,631
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	278,574	18,079	67,904	488,444	777,509	-	1,630,510
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>750,539</b>	<b>41,145</b>	<b>253,781</b>	<b>749,793</b>	<b>877,246</b>	<b>-</b>	<b>2,672,504</b>
Денежные средства и счета в НБРК	111,715	-	-	-	-	-	111,715
Драгоценные металлы	3,089	-	-	-	-	-	3,089
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1,484	1,484
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	314	314
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	200,931	5,710	63,427	36,202	49,203	-	355,473
Прочие финансовые активы	8,951	97	3,175	17,927	5	-	30,155
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>1,075,225</b>	<b>46,952</b>	<b>320,383</b>	<b>803,922</b>	<b>926,454</b>	<b>1,798</b>	<b>3,174,734</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	36,127	-	250	14,675	15,192	-	66,244
Средства клиентов	221,766	164,591	751,757	352,578	279,759	-	1,770,451
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	99,594	330,925	-	-	430,519
Прочие привлеченные средства	220	-	310	3,698	32,059	-	36,287
Субординированный заем	-	-	10,038	3,478	115,078	24,145	152,739
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>258,113</b>	<b>164,591</b>	<b>861,949</b>	<b>705,354</b>	<b>442,088</b>	<b>24,145</b>	<b>2,456,240</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	492	-	-	-	492
Средства клиентов	646,994	-	-	-	-	-	646,994
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	10,507	1,211	5,945	1,206	3,248	-	22,117
Прочие финансовые обязательства	19,283	1,242	-	282	-	-	20,807
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>934,897</b>	<b>167,044</b>	<b>868,386</b>	<b>706,842</b>	<b>445,336</b>	<b>24,145</b>	<b>3,146,650</b>
Разница между активами и обязательствами	140,328	(120,092)	(548,003)	97,080	481,118		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	492,426	(123,446)	(608,168)	44,439	435,158		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	492,426	368,980	(239,188)	(194,749)	240,409		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	15.5%	11.6%	(7.5%)	(6.1%)	7.5%		
Условные обязательства по предоставлению займов	8,000	3,773	38,681	40,885	1,564	42,005	

По результатам расчетов в отчете зафиксирован кумулятивный отрицательный ГЭП до года между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты на сумму 239,188 млн. тенге или 7.5% от общей суммы финансовых активов. Основными причинами возникновения ГЭП разрывов являются следующие факторы:

- обязательства учитываются по договорным срокам и не учитывают пролонгации в будущем.
- активы учитываются по дате финиша и не учитывают потоки по графикам в период жизни кредитов.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

На основании предыдущего опыта руководство Банка считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок по- гашения не установ- лен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	1,943	72,008	32,830	7,923	-	114,727
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	73,400	338	-	900	23,603	-	98,241
Ссуды, предоставленные клиентам	45,656	62,409	124,418	375,487	2,538,050	-	3,146,020
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,932	-	-	4,932
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	195,281	7,000	-	202,281
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>119,079</b>	<b>64,690</b>	<b>196,426</b>	<b>609,430</b>	<b>2,576,576</b>	<b>-</b>	<b>3,566,201</b>
Денежные средства и счета в НБРК	139,934	-	-	-	-	-	139,934
Драгоценные металлы	3,255	-	-	-	-	-	3,255
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	29,350	29,350
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	361	361
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	42,726	347,925	37,131	20,975	183,046	-	631,803
Прочие финансовые активы	1,661	2,670	3,810	1,518	1,969	-	11,628
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>306,655</b>	<b>415,285</b>	<b>237,367</b>	<b>631,923</b>	<b>2,761,591</b>	<b>29,711</b>	<b>4,382,532</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения Более 5 лет (млн. тенге)	установлен не 31 декабря (млн. тенге)	Итого 2016 г. (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	252,327	200,814	21,001	1,243	15,990	-	491,375
Средства клиентов	212,445	159,874	636,586	603,880	521,468	-	2,134,253
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	130,917	-	159,506	262,056	-	552,479
Прочие привлеченные средства	-	-	39,268	6,955	34,911	-	81,134
Субординированный заем	-	-	80,352	14,063	99,883	39,362	233,660
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	464,772	491,605	777,207	785,647	934,308	39,362	3,492,901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385	55,830	-	4,384	-	-	60,599
Средства клиентов	721,516	-	-	-	-	-	721,516
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	12,885	12,417	11,344	60	-	-	36,706
Прочие финансовые обязательства	10,945	1,023	17,368	571	-	-	29,907
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,210,503</b>	<b>560,875</b>	<b>805,919</b>	<b>790,662</b>	<b>934,308</b>	<b>39,362</b>	<b>4,341,629</b>
Разница между активами и обязательствами	(903,848)	(145,590)	(568,552)	(158,739)	1,827,283		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(345,693)	(426,915)	(580,781)	(176,217)	1,642,268		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(345,693)	(772,608)	(1,353,389)	(1,529,606)	112,662		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(7.9%)	(17.6%)	(30.9%)	(34.9%)	2.6%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	8,616	7,283	42,351	118,516	1,143	25,735	

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах ниже в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, представленные в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договору (включая выплаты процентов). Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. – 1 год (млн. тенге)	1 год – 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок по- гашения не установ- лен (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	36,127	-	250	14,675	15,192	-	66,244
Средства клиентов	221,766	164,591	751,757	352,578	279,759	-	1,770,451
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	99,594	330,925	-	-	430,519
Прочие привлеченные средства	220	-	310	3,698	32,059	-	36,287
Субординированный заем	-	-	10,038	3,478	115,078	24,145	152,739
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>258,113</b>	<b>164,591</b>	<b>861,949</b>	<b>705,354</b>	<b>442,088</b>	<b>24,145</b>	<b>2,456,240</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	492	-	-	-	492
Средства клиентов	646,994	-	-	-	-	-	646,994
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	19,308	13,315	68,339	208,135	121,023	-	430,120
Прочие финансовые обязательства	19,283	1,242	-	282	-	-	20,807
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>943,698</b>	<b>179,148</b>	<b>930,780</b>	<b>913,771</b>	<b>563,111</b>	<b>24,145</b>	<b>3,554,653</b>
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,000	3,773	38,681	40,885	1,564	42,005	134,910
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	1,038,144	12,384	-	-	1,050,527
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	(1,000,842)	(11,187)	-	-	(1,012,029)

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен	на 31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	252,327	200,814	21,001	1,243	15,990	-	491,375
Средства клиентов	212,445	159,874	636,586	603,880	521,468	-	2,134,253
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	130,917	-	159,506	262,056	-	552,479
Прочие привлеченные средства	-	-	39,268	6,955	34,911	-	81,134
Субординированный заем	-	-	80,352	14,063	124,098	15,147	233,660
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>464,772</b>	<b>491,605</b>	<b>777,207</b>	<b>785,647</b>	<b>958,523</b>	<b>15,147</b>	<b>3,492,901</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385	55,830	-	4,384	-	-	60,599
Средства клиентов	721,516	-	-	-	-	-	721,516
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	31,056	34,007	93,981	281,574	192,177	-	632,795
Прочие финансовые обязательства	10,945	1,023	17,368	571	-	-	29,907
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,228,674</b>	<b>582,465</b>	<b>888,556</b>	<b>1,072,176</b>	<b>1,150,700</b>	<b>15,147</b>	<b>4,937,718</b>
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,616	7,283	42,351	118,516	1,143	25,735	203,644
Активы по производным финансовым инструментам	-	230,060	412	2,476	-	-	232,948
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	283,377	979	1,748	-	-	286,104

## Рыночный риск

Под рыночными рисками в Банке понимаются риски возникновения убытков и расходов по всем балансовым и вне-балансовым позициям в результате неблагоприятных изменений рыночных факторов, таких как процентные ставки, курсы валют, стоимость финансовых инструментов и биржевых товаров, волатильности этих факторов.

Департамент финансовых рисков и портфельного анализа измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Банка.

В Банке выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Процентный риск;
- Ценовой риск;
- Товарный риск;
- Валютный риск.

Для ясности необходимо сразу отметить, что Банк при анализе общего валютного риска дополнительно выделяет валютный риск в торговом портфеле.

Банк при определении и управлении процентного риска применяет подход, который предполагает проводить различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Банка. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Банком как один из видов общего рыночного риска.

## Общий рыночный риск

Общий рыночный риск это риск возникновения убытков и расходов по торговому портфелю и по переоценке открытой валютной позиции в результате общего изменения рыночных факторов.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

В рамках данной процедуры рассчитывается VaR рыночного риска по риск-факторам (валютный риск, ценовой и процентный риски) возникающих по долговым инструментам, долевым инструментам и валютным позициям. Банк рассчитывает показатель VaR как с учетом всех риск-факторов одновременно, так и для каждого риск-фактора в отдельности. Это позволяет Банку анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 99%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

## Ценовой риск

Ценовой риск - риск возникновения убытков и расходов в результате изменения стоимости финансовых инструментов, их волатильности, корреляции между индексами и стоимостью финансовых инструментов, а также изменений в условиях (политики) выплаты дивидендов/ вознаграждений эмитентов.

В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR описанного выше, который раскрывает информацию какой убыток может понести Банк.

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2017 и 2016 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Банк также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей отдельной финансовой отчетности.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАП контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Банку возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности, Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Банка, используя данные, получаемые Управления регуляторной отчетности на ежедневной основе.

НБРК устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая валютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017г. подверженность Банка валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	76,764	20,651	12,350	1,602	348	111,715
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,089	3,089
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,384	2,224	-	-	-	80,608
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	306,924	131,592	41,481	17,440	6,478	503,915
Ссуды, предоставленные клиентам	664,343	73,427	25,321	579	-	763,670
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,578,899	99,013	3,670	-	-	1,681,582
Прочие финансовые активы	29,139	316	691	9	-	30,155
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,734,453</b>	<b>327,223</b>	<b>83,513</b>	<b>19,630</b>	<b>9,915</b>	<b>3,174,734</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	33,739	12,683	839	14,762	4,283	66,306
Средства клиентов	1,302,247	1,028,818	82,001	4,932	9,335	2,427,333
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492	-	-	-	-	492
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,937	278,280	-	-	-	440,217
Прочие привлеченные средства	36,480	-	-	-	-	36,480
Прочие финансовые обязательства	18,587	1,863	172	182	3	20,807
Субординированный заем	115,502	39,513	-	-	-	155,015
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,668,984</b>	<b>1,361,157</b>	<b>83,012</b>	<b>19,876</b>	<b>13,621</b>	<b>3,146,650</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,065,469</b>	<b>(1,033,934)</b>	<b>501</b>	<b>(246)</b>	<b>(3,706)</b>	
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>						
С валовыми расчетами:						
- валютные свопы	(1,010,872)	1,051,647	-	-	-	40,775
- спот	(185)	(1,112)	185	664	449	1
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(1,011,057)</b>	<b>1,050,535</b>	<b>185</b>	<b>664</b>	<b>449</b>	<b>40,776</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>54,412</b>	<b>16,601</b>	<b>686</b>	<b>418</b>	<b>(3,257)</b>	

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. подверженность Банка валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	113,878	21,549	2,539	1,182	786	139,934
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,255	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115,717	30,066	13,937	-	-	159,720
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,294	83,414	4,812	3,158	4,972	98,650
Ссуды, предоставленные клиентам	1,347,863	2,396,818	7,688	4,369	465	3,757,203
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,844	2	-	-	-	5,846
Инвестиции, удерживаемые до погашения	206,296	-	-	-	-	206,296
Прочие финансовые активы	9,785	1,668	112	55	8	11,628
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,801,677</b>	<b>2,533,517</b>	<b>29,088</b>	<b>8,764</b>	<b>9,486</b>	<b>4,382,532</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	473,461	16,316	1,628	240	1,493	493,138
Средства клиентов	1,376,101	1,384,745	94,619	5,294	9,600	2,870,359
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,561	3,038	-	-	-	60,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,916	269,348	138,839	-	-	570,103
Прочие привлеченные средства	81,308	-	-	-	-	81,308
Прочие финансовые обязательства	28,158	1,488	152	105	4	29,907
Субординированный заем	126,031	110,184	-	-	-	236,215
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,304,536</b>	<b>1,785,119</b>	<b>235,238</b>	<b>5,639</b>	<b>11,097</b>	<b>4,341,629</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(502,859)</b>	<b>748,398</b>	<b>(206,150)</b>	<b>3,125</b>	<b>(1,610)</b>	
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>						
С валютными расчетами:						
- валютные свопы	416,602	(676,531)	205,461	-	2445	(52,023)
- спот	(14)	3,448	-	332	(3,776)	(10)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>416,588</b>	<b>(673,083)</b>	<b>205,461</b>	<b>332</b>	<b>(1,331)</b>	<b>(52,033)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(86,271)</b>	<b>75,315</b>	<b>(689)</b>	<b>3,457</b>	<b>(2,941)</b>	

## Чувствительность к валютному риску

Банк проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на отчет о прибылях и убытках и капитал. На 31 декабря 2017 г. Банк имел основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на отчет о прибылях и убытках или на капитал.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/Тенге		Евро/Тенге		Российский рубль/Тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	3,320	(3,320)	138	(138)	84	(84)
Влияние на капитал	21	(21)	15	(15)	-	-

	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)					
	Доллар США/Тенге		Евро/Тенге		Российский рубль/Тенге	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+20%	-20%
Влияние на отчет о прибылях и убытках	25,074	(25,074)	189	(189)	691	(691)
Влияние на капитал	-	-	-	-	-	-

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженностью колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с достаточной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Структурный процентный риск

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Банка колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

КУАП управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэта и отчетов по анализу доходов под риском, также, как и отчетов по процентной марже. Это помогает Банку снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент финансовых рисков и портфельного анализа отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Банка изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Банка имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Банку менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2017 г.			% в тенге	31 декабря 2016 г.	
	% в тенге	% в дол- ларах США	% в прочих валютах		% в дол- ларах США	% в прочих валютах
<b>АКТИВЫ:</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.86	6.00	-	2.21	0.40	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	8.98	0.92	2.13	-	2.87	0.84
Ссуды, предоставленные клиентам	9.88	6.59	4.70	12.04	8.39	5.38
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	7.17	0.71	3.26	6.29	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2.13	-	6.17	11.50	-	-
Средства клиентов	6.88	1.64	0.97	7.06	2.11	1.12
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.61	6.52	-	8.61	6.62	6.88
Прочие привлеченные средства	2.28	-	-	1.64	-	-
Субординированный заем	9.35	8.90	-	9.61	6.90	-

Использование производных финансовых инструментов Банком позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

## Чувствительность к процентному риску

Департамент финансовых рисков и портфельного анализа периодически оценивает чувствительность Банка к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Банка, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Банка к структурному процентному риску, Банк использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Банк может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Банк использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на отчет о прибылях и убытках Банка, при этом все другие параметры остаются неизменными:

	<b>31 декабря 2017 г. (млн. тенге)</b>
<b>Доходы под риском (EaR)</b>	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	2,473
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	(2,473)
	<b>31 декабря 2016 г. (млн. тенге)</b>
<b>Доходы под риском (EaR)</b>	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(18,615)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	18,615

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Банка не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в отчете о прибылях и убытках.

## Операционный риск

Банк подвержен операционному риску – риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Для эффективной работы Банка в целях обеспечения стабильности деятельности банка разработана Политика управления операционным риском АО «Казкоммерцбанк», отражающая требования к управлению операционными рисками и способов их нейтрализации, ограничения и/или минимизации.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Отдельной Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

---

Для выявления, измерения, мониторинга и контроля над операционным риском банк использует следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База данных по операционным рискам (Corporate Loss Database);
- Самооценка риска (Risk Self-Assessment);
- Сценарный анализ (Scenario analysis);
- Ключевые индикаторы риска (Key Risk Indicators);
- Карта операционных рисков (Heat Map Monitors);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем банка (Operational Risk Assessment Process).
- Результаты аудиторских отчетов по проверкам подразделений банка, служебных расследований и другие источники/отчеты банка для выявления операционных рисков, которые являются дополнительным источником информации в процессе управления операционным риском банка.
- Сбор и анализ внешних данных по убыткам, путем поиска событий в открытых источниках на интернет ресурсах о случаях возникновения убытков в других организациях.

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

Сведения по управлению операционным риском банка предоставляются на рассмотрение Уполномоченного органа банка (Правления, Комитета по стратегическому планированию и обзору рисков/ Комитета по Аудиту и Совета Директоров) с установленной периодичностью. При организации системы управления операционным риском Совет директоров банка, УКО, Правление банка анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, оценивает размер и уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления операционным риском.

### 36. События после отчетной даты

9 февраля 2018 г. Банк досрочно погасил бессрочные субординированные еврооблигации, выпущенные в ноябре 2005 г., с первоначальной суммой размещения 100 млн. долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.