



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Qazaq Banki»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2017 года**

и Отчет независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4 - 7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9 - 10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12 - 13
Примечания к финансовой отчетности	14 - 79
Балансовая стоимость простой и привилегированной акции	79

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 декабря 2017 года**

Руководство представляет финансовую отчетность АО «Qazaq Banki» (далее «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Ответственность Руководства Банка

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочих примечаний, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Руководство Банка подготавливает финансовую отчетность за каждый финансовый год, которая представляет достоверно и справедливо во всех существенных аспектах состояние дел Банка, а также прибыль или убытки Банка за соответствующий период.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- * выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- * представление соответствующей, надежной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учетной политике;
- * применение разумных и обоснованных оценок и суждений;
- * раскрытие дополнительной информации в том случае, если соблюдения определенных требований МСФО недостаточно для понимания пользователями влияния конкретных операций, прочих событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности;
- * подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Банка также несет ответственность за разработку, внедрение и поддержание эффективной системы внутреннего контроля Банка, за поддержание надлежащих учетных записей и системы бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан, которые раскрывают с точностью и в любое время финансовое положение Банка и обеспечивающей соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО. Оно также несет ответственность за сохранность активов Банка и, следовательно, за принятие необходимых мер для выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство Банка несет ответственность за внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и ее постоянный мониторинг.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 25 апреля 2018 года.

Токсанбаев Г.Б.
Председатель Правления



Оспанова Ж.Ы.
Главный бухгалтер



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «QAZAQ BANKI».

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «QAZAQ BANKI» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, описанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в примечании 9 в течение года Банком начислены провизии по займам, выданным, однако существуют признаки того, что резерв под обесценение занижен. В некоторых случаях, допущения, использованные руководством для определения резерва под обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты признание и оценка» являются чрезмерно оптимистичными. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства относительно адекватности резерва на обесценение, признанного в отношении выданных займов. Следовательно, мы не смогли установить, были ли необходимы какие-либо корректировки балансовой стоимости этих займов, процентного дохода и резерва по выданным кредитам. Влияние данного отступления от требований Международных стандартов финансовой отчетности на финансовую отчетность не было определено.

Как указано в примечании 13 Инвестиционная собственность оценена по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года. Мы не смогли получить достаточные аудиторские доказательства в отношении разумности и обоснованности использованных допущений при определении справедливой стоимости, как следствие мы не имели возможности определить необходимы ли какие-либо корректировки в отношении убытков от обесценения, прибыли и общего совокупного дохода за год, изменений в капитале или прибыли на акцию за год.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределённость в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 3 раздел «Непрерывность деятельности» к финансовой отчетности, в котором указывается о снижении рейтинга Банка вследствие негативного влияния на показатели ликвидности на фоне существенного оттока депозитов из клиентской базы Банка. Эти условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены 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. За исключением обстоятельств, описанных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что прочие ключевые вопросы аудита, требующие раскрытия в нашем отчете, отсутствуют.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете для АО «Казахстанская фондовая биржа», но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности и 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов Таипова Разия.

ТОО «BDO Kazakhstan»

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

Директор Т. А. Омаров



«25» апреля 2018 года

Аудитор Р. К. Таипова

Квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000497

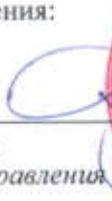
выдано Квалификационной комиссией по
аттестации аудиторов РК 18.01.2000 г.



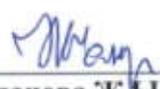
Республика Казахстан, г. Алматы,
улица Габдуллина, дом 6

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
тыс. тенге			
Активы			
Денежные средства	5	4 785 102	54 575 631
Средства в других банках	6	5 286 821	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 694 010	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	24 077 773	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	9	336 978 980	339 106 109
Операция «обратное РЕПО»	10	-	10 000 000
Активы, предназначенные для продажи	11	28 822	28 822
Основные средства и нематериальные активы	12	4 117 023	3 258 895
Инвестиционное имущество	13	14 631 500	14 940 724
Текущий подоходный налог к возмещению		54 197	163 139
Прочие финансовые активы	14	1 124 992	685 803
Прочие активы	15	173 355	625 563
Итого активы		392 952 575	447 311 564
Обязательства			
Кредиты, полученные от других банков и организаций	16	30 288 738	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	17	-	13 024 610
Текущие счета и вклады клиентов	18	279 466 318	371 281 558
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	19	22 603 088	-
Субординированный долг	20	11 977 889	3 947 667
Отложенные налоговые обязательства	29	171 965	106 912
Прочие финансовые обязательства	21	531 661	616 646
Прочие обязательства	22	894 744	328 630
Итого обязательства		345 934 403	407 871 814
Капитал			
Акционерный капитал	23	38 729 785	33 329 785
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		620 524	569 256
Динамический резерв	24	1 146 125	1 146 125
Нераспределенная прибыль		6 521 738	4 394 584
Итого капитал		47 018 172	39 439 750
Итого обязательства и капитал		392 952 575	447 311 564

От имени Правления:


Токсанбаев Г.Б.
Председатель Правления




Оспанова Ж.Ы.
Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 14 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		тыс. тенге	
Процентные доходы	25	45 064 025	39 065 682
Процентные расходы	25	(24 615 418)	(22 427 949)
Чистые процентные доходы		20 448 607	16 637 733
Восстановление/(создание) резерва по выданным кредитам	9	(6 522 844)	(5 803 771)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		13 925 763	10 833 962
Комиссионные доходы	26	2 289 217	2 703 554
Комиссионные расходы	26	(4 130 990)	(5 431 307)
Чистые комиссионные доходы		(1 841 773)	(2 727 753)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27	245 076	125 338
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	27	(1 412 789)	(261 562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 048 011	1 565 852
Доходы / (убытки) от переоценки иностранной валюты		(74 555)	(263 570)
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам		103 147	(177 403)
Прочие операционные доходы	27	54 282	113 868
Операционные доходы		12 047 162	9 208 732
Административные и прочие операционные расходы	28	(9 102 715)	(6 610 667)
Прибыль до налогообложения		2 944 447	2 598 065
Расходы по налогу на прибыль	29	(817 293)	(245 107)
Прибыль за период		2 127 154	2 352 958
Прочий совокупный доход:			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Нереализованные прибыль/ (убытки) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		227 735	1 158 426
Реализованные (доходы) / расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка	27	(176 467)	(96 560)
Чистый прочий совокупный доход / (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		51 268	1 061 866
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			

АО «Qazaq Banki»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			-
Прочий совокупный доход / (убыток) за отчетный год, за вычетом налогов		51 268	1 061 866
Итого совокупный доход за период		2 178 422	3 414 824
Прибыль на акцию (тенге)	30	59,97	81,39

От имени Правления:

Токсанбаев Г.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Ж.Ы.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Акционерный капитал	Выкуп привилегированных акций	Динамический резерв	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	тыс. тенге Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2016 года	33 929 785	(600 000)	1 146 125	569 256	4 394 584	39 439 750
Прибыль за период	-	-	-	-	2 127 154	2 127 154
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	51 268	-	51 268
Выпуск акций	5 400 000	-	-	-	-	5 400 000
Сальдо на 31 декабря 2017 года	39 329 785	(600 000)	1 146 125	620 524	6 521 738	47 018 172
Сальдо на 31 декабря 2015 года	28 629 785	(600 000)	1 146 125	(492 610)	2 041 626	30 724 926
Прибыль за период	-	-	-	-	2 352 958	2 352 958
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	1 061 866	-	1 061 866
Выпуск акций	5 300 000	-	-	-	-	5 300 000
Сальдо на 31 декабря 2016 года	33 929 785	(600 000)	1 146 125	569 256	4 394 584	39 439 750

От имени Правления:

Токсанбаев Г.Б.

Председатель Правления

25 апреля 2018 года

г. Алматы, Казахстан

Оспанова Ж.Ы.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	21 002 575	24 589 507
Проценты уплаченные	(24 959 004)	(21 432 286)
Комиссии полученные	2 450 882	2 567 985
Комиссии уплаченные	(4 130 990)	(5 431 307)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1 048 011	1 565 852
Прочие полученные операционные доходы	(1 358 507)	(147 694)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(3 955 515)	(3 647 979)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(4 459 846)	(2 665 818)
Уплаченный налог на прибыль	(803 594)	(390 000)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(15 165 988)	(4 991 740)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(5 035 605)	10 429 563
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	19 699 807	(98 296 726)
Чистый (прирост)/снижение задолженности по сделкам «обратное РЕПО»	10 000 000	(10 000 000)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам	(636 064)	4 274 777
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	612 504	342 993
Чистый прирост/(снижение) по средствам, полученным от других банков и организаций	(1 236 163)	6 547 531
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(90 952 212)	126 889 650
Чистый (прирост)/снижение по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	22 585 528	(10 500 618)
Чистый прирост/(снижение) по субординированному долгу	8 000 000	3 900 000
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым обязательствам	(105 708)	(3 488 107)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	566 114	32 077
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(51 667 787)	25 139 400
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 374 208	8 399 235
Выручка (оплата) от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(4 871 474)	372 884
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 236 258)	(12 235 153)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(2 733 524)	(3 463 034)
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-	
Размещение акций	5 400 000	5 300 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 400 000	5 300 000

АО «Qazaq Banki»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(прямой метод)

Влияние изменений обменного курса на денежные средства	(789 218)	669 570
Чистый прирост денежных средств	(49 790 529)	27 645 936
Денежные средства на начало года	54 575 631	26 929 695
Денежные средства на конец года	4 785 102	54 575 631

От имени Правления:

Токсанбаев Г.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан




Оспанова ЖЫ.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 79 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

АО «Сеним-Банк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство Банк был перерегистрирован как акционерное общество в декабре 2004 года. В апреле 2013 года в «Сеним-Банк» вошли новые акционеры, а уже в июне название было изменено на «Qazaq Banki». В июне 2014 года Банк прошел перерегистрацию в связи со сменой юридического и фактического адреса. Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (KASE), АО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (KDIF), Ассоциации Финансистов Казахстана (AFK), Ассоциации Налогоплательщиков Казахстана (АНК), партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программ «Дорожная карта бизнеса 2020» и «Даму регионы III», РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» (KISC), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» (ICB), Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT). В ноябре 2017 года Банк прошел перерегистрацию в связи со сменой юридического и фактического адреса.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка были следующие акционеры с долей владения более 5%:

Наименование держателя	Простые акции		Привилегирован ные акции		Простые акции		Привилегирован ные акции	
	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля
Васильев Сергей Владимирович	-	-	-	-	57 800	0,17	10	100
Алгазиева Сауле Мухановна	-	-	10	100	-	-	-	-
Достыбаев Ержан Нурбекович	2 345 573	6,06	-	-	2 345 573	7,04	-	-
Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы	4 149 204	10,71	-	-	4 149 204	12,45	-	-
Идрисов Динмухамед Аппазович	3 480 000	8,99	-	-	-	-	-	-
Нурбатыров Эльдар Нурбатырович	2 027 400	5,24	-	-	2 027 400	6,08	-	-
Нурланов Нурхан Нурланович	-	-	-	-	2 750 000	8,25	-	-
Нурмухамедов Уалихан Джолбарисович	2 835 640	7,32	-	-	2 754 574	8,27	-	-
Сунатулаева Акмарал Сайдұллаевна	3 080 000	7,95	-	-	1 980 000	5,94	-	-
Шайдаров Алибек Мажитович	2 000 000	5,16	-	-	2 000 000	6,00	-	-
Итемгенов Кайрат Шакиртович	3 200 000	8,26	-	-	3 200 000	9,60	-	-
Нурлаков Саидбурхан Камалович	-	-	-	-	2 780 000	8,34	-	-
Сейтбеков Нуржан Жандарович	2 500 000	6,46	-	-	2 100 000	6,30	-	-
Хамитова Меруерт Бейбітқызы	2 750 000	7,10	-	-	-	-	-	-
ТОО "Индустриальная зона Ордабасы"	3 200 000	8,26	-	-	-	-	-	-
Прочие	7 159 583	18,49	-	-	7 182 849	21,56	-	-
	38 727 400	100	10	100	33 327 400	100	10	100
Выкупленные акции	-	-	(600 000)	-	-	-	(600 000)	-
Итого размещено акций	38 727 400	-	10	-	33 327 400	-	10	-
Количество объявленных акций	3 750 000 000	-	2 000 000	-	50 000 000	-	2 000 000	-

Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.204/37 от 17 ноября 2017 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется нормативными правовыми актами НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 8 филиалов (в 2016 году: 8 филиалов).

Численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 890 человек (31 декабря 2016 года: 849 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Юридический адрес и место нахождения Банка, Совета директоров и Правления Банка: Республика Казахстан, А15Х3С7, г. Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, 15.

Операционная деятельность осуществляется в филиалах, расположенных по следующим адресам:

Филиалы	Адреса
Алматинский городской филиал	г. Алматы, пр. Назарбаева, 279
Филиал по Алматинской области	г. Каскелен, ул. Абылай хана, 90
Филиал по Актюбинской области	г. Актобе, ул. Абилкайыр хана, 65
Карагандинский областной филиал	г. Караганда, пр. Абдирова, 25/2
Филиал по Жамбылской области	г. Тараз, пр. Жамбыла, 186
Филиал по Южно – Казахстанской области	г. Шымкент, бульвар Кунаева, 31А
Филиал в г. Астана	г. Астана, ул. Д.Кунаева, 14/3, БЦ «Нурсая»
Филиал по Атырауской области	г. Атырау, ул. К.Сатпаева, 13Б

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан, соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан.

Финансовое состояние и будущая деятельность Банка могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также принадлежащих Банку земельных участков и зданий.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»). Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности и использование метода начисления

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Банка.

Финансовая отчетность Банка, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

S&P Global Ratings понизило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка с "B-/B" до "CCC+/C", а также его рейтинг по национальной шкале с "kzB+" до "kzB-" и поместило долгосрочный рейтинг эмитента и рейтинг по национальной шкале в список CreditWatch с негативными ожиданиями. Снижение рейтингов отражает точку зрения рейтингового агентства касательно негативного влияния на показатели ликвидности на фоне существенного оттока депозитов из клиентской базы Банка. Акционерами и Руководством Банка выработан комплекс мер для укрепления финансового положения института, включающий увеличение капитализации, привлечение дополнительной ликвидности и усовершенствование бизнес-модели с учетом тактики работы с проблемными займами.

Денежные средства

Денежные средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и средства до востребования в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Признание покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях осуществляется по дате расчетов.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики предприятия. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

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

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

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

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

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке* только для финансовых инструментов, оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, за исключением активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Последующая оценка финансовых инструментов

После первоначального признания финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, согласно условиям контракта.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих компонентов совокупного финансового результата до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из состава прочих компонентов совокупного финансового результата на счета прибылей или убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения,

определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочий совокупный доход в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении.

Если пересмотр/модификация условий в отношении обесцененных финансовых активов приводят к прекращению признания данного актива, то новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа под обеспечение ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи, которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Операция «обратное РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные

бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам.

В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются 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 основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Банк рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Банк риску невыполнения обязательства со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные и фьючерсные договора представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время. Форварды — это нестандартные договоры, заключаемые не на биржевых рынках. Фьючерсные контракты заключаются на определенные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневной корректировки суммы гарантийного депозита Банк подвержен кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным договорам. Форвардные договора исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Свопы

Свопы - это договорные соглашения между двумя сторонами по обмену потоками платежей в течение определенного периода времени. Исходя из оговоренных условных сумм, с учетом изменения определенного базового индекса, такого как ставка вознаграждения, курс обмена иностранной валюты или индекс долевых инструментов.

Процентные свопы относятся к договорам, заключаемым Банком с прочими финансовыми учреждениями, по которым Банк получает либо оплачивает плавающую ставку вознаграждения в обмен на оплату или получение, соответственно, фиксированной ставки вознаграждения. Потоки платежей, как правило, засчитываются друг против друга, с разницей, подлежащей оплате одной

из сторон другой стороне. В валютном свопе, Банк оплачивает сумму, установленную в одной валюте, и получает сумму, установленную в другой валюте. Валютные свопы Банка в большинстве случаев исполняются на брутто основе.

Размер риска Банка по договорам с производными инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Банка (представлено в Примечании 32).

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли или убытки.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление таких ранее списанных активов за счет резерва от обесценения признается в составе прибыли и убытка.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Прекращение признания

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

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объекты, используемые для прироста капитала. Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционного имущества списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Основные средства

Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

После первоначального признания такие основные средства, как земельные участки и здания, оцениваются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытков, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценки.

Прочие основные средства после первоначального признания в качестве объекта основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

Амортизация

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

	<i>Срок полезной службы (лет)</i>
Здания и сооружения	20-50
Компьютерное оборудование	5
Прочие активы	5-15

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, после признания учитываются по первоначальной стоимости.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пятнадцать лет.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату составления отчета о финансовом положении Банк оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости нефинансовых активов.

В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения стоимости возмещения активов. Если невозможно оценить возмещаемую сумму для отдельного актива, Банк определяет возмещаемую сумму генерирующей единицы, к которой принадлежит актив. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Если возмещаемая сумма актива (или генерирующей единицы) меньше, чем его балансовая стоимость, то балансовая стоимость актива (или генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения при этом, признается в качестве расхода, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва переоценки.

Резервы

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

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

Активы и обязательства по отложенным налогам определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Банка. Расходы по данным налогам включены в статью административных и прочих операционных расходов в составе прибыли или убытка.

Акционерный капитал

Банк осуществляет выпуск акций 2 (двух) видов: простые и привилегированные. Простые и привилегированные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. Дивиденды по простым и привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере. Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям осуществляется по итогам года по решению общего собрания акционеров.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

В случае приобретения Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного размещения. При последующей продаже или повторном размещении таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке за год по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту по балансовой стоимости, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Признание Банком комиссионных доходов, не относящихся к эффективной процентной ставке, по предоставленным в разовом порядке услугам осуществляется в соответствии с тарифами Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка, в случае выполнения следующих условий:

- стадия завершения сделки (оказания услуги) определяется с большей степенью вероятности,
- затраты, понесенные при совершении сделки и необходимые для её завершения, могут быть надежно оценены.

Комиссии за услуги, оплата за которые производится с определенной периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно и т.д.), признаются методом начисления на соответствующих балансовых счетах по учету начисленных комиссионных доходов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Прибыль на акцию

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

Переоценка иностранной валюты

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по официальному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки на дату определения по справедливой стоимости.

Следующие курсы обмена валют применены при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США	332,33	333,29
Евро	398,23	352,42
Рубль	5,77	5,43
Фунт стерлингов	448,61	409,78
Юань	51,09	48,02

Условные обязательства, условные активы

Условные обязательства — это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Условные обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

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

Отчетность по операционным сегментам

Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять процентов или более от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после отчетной даты

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

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Ряд поправок к действующим стандартам вступил в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2017 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

Новые стандарты и поправки к действующим стандартам

- **поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»** - «Инициатива в сфере раскрытия информации»;

- **поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** – «Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков»;

Вышеуказанные стандарты и поправки к действующим стандартам не привели к изменениям в учетной политике Банка и не оказали влияния на данную финансовую отчетность. Дополнительные раскрытия приведены в примечании 29 данной финансовой отчетности.

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

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2017 года. Банк не применил указанные стандарты и поправки досрочно. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»⁴;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.².

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

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

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

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

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

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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевые инструменты 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 долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках 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.

- **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.

В соответствии с оценкой Банка общая сумма влияния на вступительное сальдо нераспределенной прибыли Банка по состоянию на 1 января 2018 года от перехода на МСФО (IFRS) 9 составляет 40 845 тыс. тенге. Данная сумма представляет собой уменьшение в связи с применением переходных положений в части обесценения. Применение переходных требований в части классификации и оценки, помимо обесценения, не оказали влияния на капитал Банка. В целом, оценка финансовых активов Банка не изменилась в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, а именно:

- займы и дебиторская задолженность, а также долговые ценные бумаги, которые оценивались в соответствии с МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, продолжили оцениваться по амортизированной стоимости;

- производные финансовые инструменты, которые оценивались в соответствии с МСФО (IAS) 39 в категории активов или обязательств, предназначенных для торговли, по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, продолжили оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- долговые ценные бумаги, которые оценивались в соответствии с МСФО (IAS) 39 в категории активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, продолжили оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- долевые инструменты, которые оценивались в соответствии с МСФО (IAS) 39 в категории активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведены в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», включая уточнения, внесенные в данный стандарт в апреле 2016 года (вступает в силу с 1 января 2018 года).

В мае 2014 года 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.

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 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Банка намерено применять МСФО (IFRS) 15 ретроспективно. За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (вступают в силу с 1 января 2018 года).

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу с 1 января 2019 года).

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

время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Руководство не ожидает, что применение стандарта и поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют договоры страхования.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

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

Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

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

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» 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 года или после этой даты.

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

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения и оценки, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, перечислены ниже:

- оценка обесценения кредитов и дебиторской задолженности (Примечания 9, 15);
- оценка залогового обеспечения (Примечание 9);
- стоимость основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости (Примечание 12);
- инвестиционное имущество (Примечание 13)
- признание экономии (расходов) по налогу на прибыль (Примечание 29);
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (Примечание 36).

5. Денежные средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	тыс. тенге
Наличные средства	2 195 084		4 852 633
Остатки по счетам в НБРК	1 534 077		30 728 456
Корреспондентские счета в других банках	1 055 941		18 994 542
	4 785 102		54 575 631

В таблице представлен анализ денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	Итого	тыс. тенге
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Национальный Банк Республики Казахстан (рейтинг РК ВВВ- Standard & Poor's)	1 534 077	-		1 534 077
Без рейтинга	-	20 096		20 096
A- (Fitch Ratings)	-	50 246		50 246
B+ (Standard & Poor's)	-	664 719		664 719
B (Standard & Poor's)	-	79 024		79 024
B2 (Moody's)	-	71 927		71 927
BB (Standard & Poor's)	-	169 872		169 872
BB+ (Fitch Ratings)	-	57		57
	1 534 077	1 055 941		2 590 018

В таблице представлен анализ денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспондентские счета в других банках	тыс. тенге Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Национальный Банк Республики Казахстан (рейтинг РК BBB- Standard & Poor's)	30 728 456	-	30 728 456
Без рейтинга	-	40 345	40 345
B- (Standard & Poor's)	-	10 461 681	10 461 681
B (Standard & Poor's)	-	25 229	25 229
B2 (Moody's)	-	34 620	34 620
BB- (Standard & Poor's)	-	434 703	434 703
BB (Standard & Poor's)	-	7 997 924	7 997 924
BB+ (Fitch Ratings)	-	40	40
	30 728 456	18 994 542	49 722 998

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с постановлением НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней (31 декабря 2016 года: за двадцать восемь календарных дней). Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные резервные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма минимального резервного требования составляет 4 865 571 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 5 076 426 тыс. тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют банки (31 декабря 2016 года: 4 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 48 746 096 тыс. тенге.

6. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	тыс. тенге
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	-	-	5 999
АО ДБ "Сбербанк России"	293 013	-	-
АО «Банк «Bank RBK»	4 993 808	-	-
	5 286 821		5 999

По состоянию на 31 декабря 2017 года АО ДБ "Сбербанк России" имеет рейтинг «BB+» агентства «Fitch», АО «Банк «Bank RBK» имеет рейтинг «CCC» агентства «Standard & Poor's».

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Ставка вознаграждения по краткосрочному вкладу в казахстанском банке составляет 8% со сроком погашения в 2018 году (31 декабря 2016 года: вклады отсутствуют).

Ставки вознаграждения по долгосрочным вкладам в казахстанских банках варьируются в диапазоне от 6% до 7,5% в год со сроком погашения в 2018 и 2020 году (31 декабря 2016 года: 0% в год без срока погашения).

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года			тыс. тенге
	Номиналь ная стоимость	Балансовая стоимость	Начислен ные доходы	Номиналь ная стоимость	Балансовая стоимость	Начислен ные доходы	
Эмитент							
Акции АО «Казахтелеком»	291 782	283 283	-	294 351	198 107	-	-
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	118 928	125 971	-	118 928	123 941	-	-
Купонные Еврооблигации	-	-	-	1 983 402	2 005 965	28 325	28 325
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	1 309 700	1 266 251	18 505	2 767 843	2 645 485	30 433	30 433
	1 720 410	1 675 505	18 505	5 164 524	4 973 498	58 758	58 758

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных или обесцененных активов.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	2017 год	2016 год	тыс. тенге
Балансовая стоимость на 1 января	5 032 256	12 768 632	12 768 632
Реклассификация в статью «удерживаемые до погашения»	-	(1 052 530)	(1 052 530)
Приобретение	-	1 485 358	1 485 358
Выбытие	(3 421 312)	(8 059 905)	(8 059 905)
Влияние изменения курса валют	(175 450)	(144 426)	(144 426)
Изменение справедливой стоимости	235 485	90 568	90 568
Амортизация дисконта (премии)	(8 431)	5 992	5 992
Доход (убыток) от купли-продажи	5 922	28 778	28 778
Начисленные процентные доходы	140 248	432 917	432 917
Проценты полученные	(114 708)	(523 128)	(523 128)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 694 010	5 032 256	5 032 256

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номиналь- ная стоимость	Балансовая стоимость	Начислен- ные доходы	Номиналь- ная стоимость	Балансовая стоимость	Начислен- ные доходы
Купонные Еврооблигации	2 824 805	2 599 588	20 274	3 432 887	3 073 192	31 697
Купонные облигации	50 000	42 796	2 011	1 050 000	1 037 719	38 233
Государствен- ные ценные бумаги Министерства финансов РК	20 400 424	21 033 748	379 356	13 766 112	14 382 698	325 084
	23 275 229	23 676 132	401 641	18 248 999	18 493 609	395 014

тыс. тенге

Эмитентом купонных еврооблигаций является АО «Национальная компания «КазМунайГаз», срок погашения которых в 2025 году. Номинальная стоимость данных бумаг выражена в долларах США.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Балансовая стоимость на 1 января	18 888 623	19 345 666
Реклассификация из статьи «в наличии для продажи»	-	1 052 530
Приобретение	6 460 934	-
Влияние изменения курса валют	266 370	(94 846)
Начисленные процентные доходы	1 285 253	1 157 647
Проценты полученные	(1 337 844)	(1 121 107)
Выбытие	(1 555 133)	(1 464 070)
Амортизация дисконта (премии)	6 883	12 803
Доход (убыток) от купли-продажи	62 687	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	24 077 773	18 888 623

На 31 декабря 2017 года балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, с учетом начисленных вознаграждений составила 24 077 773 тыс. тенге. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, на отчетную дату с учетом начисленных вознаграждений составляет 23 488 839 тыс. тенге.

В соответствии с Инвестиционной политикой, у Банка есть намерение и возможность удерживать данные ценные бумаги до срока их погашения. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

9. Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе кредитного портфеля кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

случае были бы просрочены или обесценены, составляют 171 684 148 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 93 565 514 тыс. тенге).

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	283 562 903	258 110 933
Кредиты физическим лицам	70 198 310	91 140 908
Валовая сумма кредитов клиентам	353 761 213	349 251 841
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(16 782 233)	(10 145 732)
	336 978 980	339 106 109

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(8 562 052)	(1 583 680)	(10 145 732)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(6 886 628)	(6 148 478)	(13 035 106)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	5 370 560	1 141 702	6 512 262
Переоценка остатков	38 233	(151 890)	(113 657)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	(10 039 887)	(6 742 346)	(16 782 233)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов, выданных клиентам в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	(4 301 574)	(88 585)	(4 390 159)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(8 436 345)	(2 697 151)	(11 133 496)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	4 132 630	1 197 095	5 329 725
Влияние изменений курса валют на сумму резерва	43 237	4 961	48 198
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	(8 562 052)	(1 583 680)	(10 145 732)

В 2017 году Банком начислены провизии по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. Резерв под коллективное обесценение не начислялся в виду избыточного покрытия залогами. В 2016 году резерв на просроченные задолженности не начислялся ввиду избыточного покрытия залогами.

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	77 601 523	21,9%	31 170 156	8,9%
Торговля	73 510 080	20,8%	73 858 055	21,1%
Физические лица	70 198 310	19,8%	91 140 908	26,1%
Строительство	34 114 064	9,6%	34 696 917	9,9%
Здравоохранение и социальные услуги	4 371 568	1,2%	4 182 457	1,2%
Транспорт	11 543 443	3,3%	11 746 835	3,4%
Финансовая деятельность	16 156 832	4,6%	15 030 679	4,3%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	3 403 152	1,0%	4 272 654	1,2%
Операции с недвижимым имуществом	18 526 740	5,2%	16 669 190	4,8%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	8 339 652	2,4%	35 262 942	10,1%
Прочее	35 995 849	10,2%	31 221 048	9,0%
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	353 761 213	100%	349 251 841	100%

Кредиты, выданные физическим лицам:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотечные кредиты	9 009 920	12,8%	10 719 043	11,8%
Потребительские кредиты	48 158 571	68,6%	67 463 922	74,0%
Кредиты на покупку автомобилей	25 273	0,0%	46 485	0,1%
Прочие займы	13 004 546	18,6%	12 911 458	14,1%
	70 198 310	100%	91 140 908	100%

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма рисков Банка на 1 заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала Банка, равна 188 778 917 тыс. тенге (2016 год: 162 107 691 тыс. тенге) или 53% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2016 год: 46%).

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	88 938 727	27 028 508	115 967 235
- гарантиями третьих сторон	60 287 097	1 115 690	61 402 787
- денежными средствами	14 461 842	14 661 002	29 122 844
- многозалоговые	35 592 433	6 179 155	41 771 588
- без обеспечения	5 879 881	53 840	5 933 721
- прочими активами	78 402 923	21 160 115	99 563 038
	283 562 903	70 198 310	353 761 213

Основной вид обеспечения по кредиту определяется исходя из доли обеспечения от суммы кредита, которая должна составлять более пятидесяти процентов.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма обеспечения в виде денег составила 37 901 549 тыс. тенге. Часть данной суммы входит в категорию кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов.

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- недвижимостью	58 680 700	25 859 283	84 539 983
- гарантиями третьих сторон	50 897 191	1 044 733	51 941 924
- денежными средствами	36 050 698	18 582 152	54 632 850
- многозалоговые	30 170 198	1 762 819	31 933 017
- без обеспечения	8 450 218	80 262	8 530 480
- прочими активами	73 861 928	43 811 659	117 673 587
	258 110 933	91 140 908	349 251 841

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма обеспечения в виде денег составила 51 033 529 тыс. тенге. Часть данной суммы входит в категорию кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов.

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

Для большинства кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены, в основном, жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%. Размер данного соотношения зависит от вида обеспечения (квартира, индивидуальные жилые дома, прочая недвижимость) и способа подтверждения доходов.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Непросроченные			
- Кредиты крупным заемщикам	48 566 255	-	48 566 255
- Кредиты средним заемщикам	120 817 605	-	120 817 605
- Кредиты малым заемщикам	52 753 284	-	52 753 284
- Кредиты физическим лицам	-	67 862 767	67 862 767
Итого непросроченных кредитов клиентам	222 137 144	67 862 767	289 999 911
Просроченные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	14 240 890	224 389	14 465 279
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	29 113 809	159 934	29 273 743
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8 373 955	126 883	8 500 838
- с задержкой платежа свыше 181 дней	9 697 105	1 829 337	11 526 442
Итого просроченных и обесцененных кредитов клиентам (общая сумма)	61 425 759	2 335 543	63 761 302

	283 562 903	70 198 310	353 761 213
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(10 039 887)	(6 742 346)	(16 782 233)
	273 523 016	63 455 964	336 978 980

Категория заемщиков (крупный, средний, малый) зависит от их принадлежности к соответствующему виду субъекта предпринимательства.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	тыс. тенге Итого
Непросроченные			
- Кредиты крупным заемщикам	51 849 567	-	51 849 567
- Кредиты средним заемщикам	94 664 399	-	94 664 399
- Кредиты малым заемщикам	74 038 572	-	74 038 572
- Кредиты физическим лицам	-	83 725 340	83 725 340
Итого непросроченных кредитов клиентам	220 552 538	83 725 340	304 277 878
Просроченные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 588 899	6 183 865	22 772 764
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	10 966 525	405 590	11 372 115
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	993 310	120 708	1 114 018
- с задержкой платежа свыше 181 дней	9 009 661	705 405	9 715 066
Итого просроченных и обесцененных кредитов клиентам (общая сумма)	37 558 395	7 415 568	44 973 963
	258 110 933	91 140 908	349 251 841
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(8 562 052)	(1 583 680)	(10 145 732)
	249 548 881	89 557 228	339 106 109

Категория заемщиков (крупный, средний, малый) зависит от их принадлежности к соответствующему виду субъекта предпринимательства.

С 2016 года Банк активно принимает участие в государственных программах, реализуемых через АО «Национальный управляющих холдинг «КазАгро» (далее «КазАгро»), АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее «АКК»), АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее «Фонд Даму»), в рамках которых Банк обязан предоставлять кредиты заемщикам с низкой ставкой кредитования в зависимости от условий государственных программ.

Средства, полученные от КазАгро, должны быть использованы на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 года на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительного-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 10 декабря 2024 года.

Согласно условиям государственной программы финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства определенных отраслей, реализуемой через Фонд Даму, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам малого и среднего бизнеса, имеющим право на участие в такой программе, по субсидируемым ставкам 7%-12% со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство банка считает, что поскольку на рынке отсутствуют аналогичные финансовые инструменты и кредиты выдаются строго в рамках условий государственных программ кредитования и поддержки малого и среднего бизнеса, то выдача кредитов осуществлена Банком в

рамках обычной сделки и, соответственно, они отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

10. Операция «обратное РЕПО»

Эмитент	ИНН	тыс. тенге	
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Министерство финансов Республики Казахстан	KZKDKY080080	-	953 001
Министерство финансов Республики Казахстан	KZKDKY070081	-	46 999
Национальный Банк Республики Казахстан	KZW1KM066895	-	3 000 000
Национальный Банк Республики Казахстан	KZW1KM067265	-	3 000 000
Национальный Банк Республики Казахстан	KZW1KM067265	-	3 000 000
		-	10 000 000

Операции «обратное РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют.

11. Активы, предназначенные для продажи

Движение активов, предназначенных для продажи предоставлено в нижеследующей таблице:

	тыс. тенге	
	2017 год	2016 год
Сальдо на начало года	28 822	-
Поступление	-	99 439
Реализация	-	(70 617)
Сальдо на конец года	28 822	28 822

Активы, предназначенные для продажи, полностью реализованы в феврале 2018 года за 50 400 тыс. тенге, в т.ч. НДС.

12. Основные средства и нематериальные активы

	Земельные участки	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты по арендованным основным средствам	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	тыс. тенге Итого
Первоначальная стоимость									
Сальдо на 31.12.2016г	413 353	505 515	262 578	76 581	828 010	1 025 004	439 453	427 426	3 977 920
Поступление	-	-	41 776	11 160	765 901	47 466	4 270	365 685	1 236 258
Списание	-	-	(2 816)	-	(11 564)	-	(5 803)	-	(20 183)
Перевод из инвестиционного имущества (активов, переданных в доверительное управление)	-	112 991	-	-	-	-	-	-	112 991
Реклассификация	-	-	289 341	-	468 533	6 525	28 712	(793 111)	-
Сальдо на 31.12.2017г	413 353	618 506	590 879	87 741	2 050 880	1 078 995	466 632	-	5 306 986
Накопленный износ									
Сальдо на 31.12.2016г	-	76 887	95 027	20 985	245 054	143 060	138 012	-	719 025
Амортизация	-	11 668	88 192	7 309	203 845	68 466	103 227	-	482 707
Списание	-	-	(2 406)	-	(6 639)	-	(2 724)	-	(11 769)
Реклассификация	-	-	(101)	-	101	-	-	-	-
Сальдо на 31.12.2017г	-	88 555	180 712	28 294	442 361	211 526	238 515	-	1 189 963
Первоначальная стоимость									
Сальдо на 31.12.2015г	3 401 629	12 457 963	219 185	68 347	629 563	512 460	355 514	-	17 644 661
Поступление	-	-	131 547	8 234	119 036	524 247	83 939	427 426	1 294 429
Списание	-	-	(5 013)	-	(3 730)	(11 703)	-	-	(20 446)
Перевод в инвестиционное имущество (активы)	(2 988 276)	(11 952 448)	-	-	-	-	-	-	(14 940 724)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

переданные в доверительное управление)									
Реклассификация	-	-	(83 141)	-	83 141	-	-	-	-
Сальдо на 31.12.2016г	413 353	505 515	262 578	76 581	828 010	1 025 004	439 453	427 426	3 977 920
Накопленный износ									
Сальдо на 31.12.2015г	-	66 725	77 383	13 716	127 603	104 682	52 492	-	442 601
Амортизация	-	10 162	50 800	7 269	90 418	41 225	85 520	-	285 394
Списание	-	-	(4 985)	-	(1 138)	(2 847)	-	-	(8 970)
Реклассификация	-	-	(28 171)	-	28 171	-	-	-	-
Сальдо на 31.12.2016г	-	76 887	95 027	20 985	245 054	143 060	138 012	-	719 025
Балансовая стоимость на 31.12.2017г	413 353	529 951	410 167	59 447	1 608 519	867 469	228 117	-	4 117 023
Балансовая стоимость на 31.12.2016г	413 353	428 628	167 551	55 596	582 956	881 944	301 441	427 426	3 258 895

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства на сумму 44 988 тыс. тенге и 27 892 тыс. тенге, соответственно.

В 2012 году Банком приобретено офисное здание с земельным участком по адресу: г. Алматы, пр. Назарбаева (бывшая ул. Фурманова), 279. На конец 2017 года Банк подтвердил, что стоимость здания и земельного участка существенно не изменилась и соответствует рыночной стоимости на основании независимой оценки.

	Балансовая стоимость без переоценки	Балансовая стоимость с учетом переоценки	Разница
31 декабря 2017 года			
Здание	417 434	417 434	-
Земля	413 353	413 353	-
31 декабря 2016 года			
Здание	427 510	427 510	-
Земля	413 353	413 353	-
Итого			

Справедливая стоимость была определена на основании сравнительного метода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

При расчете справедливой стоимости земли и зданий использовалась рыночная информация по объектам недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом, соответствующая 2 Уровню в иерархии источников справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В декабре 2015 года Банком были приобретены 2 офисных здания с прилегающими к ним земельными участками по адресу: г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Абая, дом №52, корпуса «В» и «Г», которые в 2016 году были переданы в доверительное управление. В октябре 2017 года часть здания общей площадью 241 кв.м. по адресу пр. Абая, д.52 корпус «В» была выведена из доверительного управления в связи с началом функционирования на данной площади структурного подразделения Банка. Данная недвижимость на конец 2017 года не является предметом залога.

13. Инвестиционное имущество (Активы, переданные в доверительное управление)

В марте 2016 года между Банком и ТОО «Oradabasy Property Management» был заключен Договор доверительного управления имуществом №б/н от 17 марта 2016 года. Так как данная компания является лицом, связанным с банком особыми отношениями, то все операции с ней отражены в Примечании 37. В соответствии с условиями данного договора Банк с 01 января 2016 года на 5 лет на безвозмездной основе передал в доверительное управление два административных здания, приобретенных в конце 2015 года, с прилегающими к ним земельными участками. Общая стоимость переданного в доверительное управление имущества составляет 14 940 724 тыс. тенге.

Банк применяет модель учета по справедливой стоимости, при этом справедливая стоимость основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией. По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость инвестиционного имущества составила 14 631 500 тыс. тенге за вычетом стоимости части здания, переведенной в состав основных средств (см. примечание 12).

По результатам переоценки Банк признал расход в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в сумме 196 233 тыс. тенге. В 2016 году расходы или доходы не признавались, в связи с тем, что данное имущество не учитывалось по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость была определена на основании сравнительного метода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

При расчете справедливой стоимости земли и зданий использовались значительные ненаблюдаемые данные соответствующие 2 Уровню в иерархии источников справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

14. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		тыс. тенге
Задолженность за реализованное залоговое имущество	384 863	463 908
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	132 813	176
Инвестиции в долевые инструменты	1 066	990
Прочие дебиторы	669 575	283 774
За вычетом резерва под обесценение	(63 325)	(63 045)
	1 124 992	685 803

Залоговое имущество, принятое Банком в счет погашения просроченных займов, было реализовано по договорам купли-продажи в рассрочку и задолженность за это имущество учитывается Банком по справедливой стоимости. В июле 2016 года Банком дополнительно было реализовано залоговое имущество в рассрочку на 36 месяцев на общую сумму 90 млн. тенге.

Инвестиции в долевые инструменты включают в себя акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Изменение суммы прочих дебиторов связано с увеличением гарантийного взноса Банка как клирингового участника валютного рынка АО "Казахстанская фондовая биржа" с 10 млн. тенге до 415 млн. тенге.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестиции по первоначальной стоимости	Прочие	Итого
			тыс. тенге
Непросроченные и необесцененные			
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	1 066	1 123 926	1 124 992
Итого	1 066	1 123 926	1 124 992
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	-	63 325	63 325
Итого	1 066	1 187 251	1 188 317
Резерв под обесценение	-	(63 325)	(63 325)
	1 066	1 123 926	1 124 992

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Инвестиции по первоначальной стоимости	Прочие	тыс. тенге Итого
Непросроченные и необесцененные			
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	990	684 813	685 803
Итого	990	684 813	685 803
Индивидуально обесцененные без задержки платежа	-	63 045	63 045
Итого	990	747 858	748 848
Резерв под обесценение	-	(63 045)	(63 045)
	990	684 813	685 803

15. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	тыс. тенге
Предоплаты за товары и услуги	109 185		148 797
Дебиторы по капитальным вложениям	46 819		385 635
Товарно-материальные запасы	43 748		44 704
Расчеты с работниками	-		383
Предоплата по налогам	21 075		49 180
За вычетом резерва под обесценение	(47 472)		(3 136)
	173 355		625 563

16. Кредиты, полученные от других банков и организаций

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года			тыс. тенге
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Сроки погашения	
АО «КазКоммерцБанк»	8,50%	361	03.01.2018г.	-	-	-	
АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3,00%	1 576 062	10.12.2024г.	3,00%	1 801 214	10.12.2024г.	
Национальный Банк РК	9,25%	25 192 708	28.02.2018г.	-	-	-	
АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	-	8,75%	12 834 062	28.06.2017г.	
АО «Аграрная кредитная корпорация»	11,12%	2 335 778	12.01.2023г.	10,20%	2 712 032	12.01.2023г.	
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	5,79%	1 183 829	07.11.2023г.	5,75%	1 218 483	07.11.2023г.	
		30 288 738			18 565 791		

В сумму кредитов, полученных от других банков и организаций, включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 248 960 тыс. тенге (2016 год: 290 737 тыс. тенге).

В 2015-2017 годах Банком были получены займы в рамках государственных программ финансирования и поддержки малого и среднего бизнеса.

Кредиты от КазАгро представлены полученным в 2015 году долгосрочным кредитом по ставке 3,0% годовых со сроком погашения в 2024 году. Данный кредит должен быть использован на цели

реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 года, на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительные-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования.

На 31 декабря 2017 года кредиты от Фонда Даму включали долгосрочные кредиты в размере 700 млн. тенге, из которых 500 млн. тенге по ставке 3,5% и 165 млн. тенге по ставке 4,5% годовых со сроком погашения в 2023 году, с возможностью досрочного погашения. Кредиты были получены в соответствии с Государственной программой финансирования субъектов малого и среднего бизнеса определенных отраслей.

Руководство банка считает, что поскольку на рынке отсутствуют аналогичные финансовые инструменты и кредиты получены с целью кредитования и поддержки малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ, то кредиты были получены Банком в рамках обычной сделки и, соответственно, отражены по справедливой стоимости на дату признания.

В 2017 году получен краткосрочный заем от Национального Банка РК по ставке 9,25%. 28 февраля 2018 года заем был пролонгирован до 31 мая 2018 года.

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 года	Денежные потоки	Прочие изменения	тыс. тенге 31 декабря 2017 года
Средства, полученные от кредитных учреждений	31 590 401	(1 236 163)	(65 500)	30 288 738
Текущие счета и вклады клиентов	371 281 558	(90 952 212)	(863 028)	279 466 318
Операция "РЕПО"	-	22 585 528	17 560	22 603 088
Субординированный долг	3 947 667	8 000 000	30 222	11 977 889
Прочие финансовые обязательства	616 646	(105 708)	20 723	531 661

17. Вклады, полученные от других банков

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года		тыс. тенге
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Балансовая стоимость	
АО «Цеснабанк»	-	-	15,00%	5 037 500	
АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	5,00%	5 016 709	
АО «Нурбанк»	-	-	2,00%	2 970 401	
					13 024 610

На конец 2017 года вклады, полученные от других банков, отсутствуют.

В сумму вкладов на конец 2016 года включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 58 979 тыс. тенге.

18. Текущие счета и вклады клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		тыс. тенге
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	63 047 104	52 001 159
- Срочные депозиты	6 912 238	13 067 364
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	658 613	789 997
	70 617 955	65 858 520
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	43 026 903	58 595 492
- Срочные депозиты	43 463 243	103 304 865
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	16 393 364	16 940 541
- Прочие вклады	3 049 481	1 952 980
	105 932 991	180 793 878
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 924 912	2 997 082
- Срочные депозиты	57 797 219	70 932 841
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	43 193 241	50 699 237
	102 915 372	124 629 160
	279 466 318	371 281 558

В сумму вкладов включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 1 053 446 тыс. тенге (2016 год: 1 364 542 тыс. тенге).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающая промышленность	7 850 013	2,8%	5 149 693	1,4%
Строительство	9 920 638	3,5%	26 490 956	7,1%
Транспорт и складирование	26 099 817	9,3%	14 205 083	3,8%
Финансовая и страховая деятельность	47 905 667	17,1%	79 954 874	21,5%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	7 941 269	2,8%	36 969 517	10,0%
Образование	1 421 297	0,5%	343 238	0,1%
Торговля	22 095 340	7,9%	35 951 921	9,7%
Физические лица	102 915 372	36,8%	124 629 160	33,6%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	18 448 323	6,6%	16 251 345	4,4%
Информация и связь	7 675 701	2,7%	9 085 894	2,4%
Операции с недвижимым имуществом	4 108 197	1,5%	840 187	0,2%
Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов	2 620 820	0,9%	2 178 124	0,6%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2 216 694	0,8%	9 072 890	2,4%
Прочие	18 247 170	6,8%	10 158 676	2,8%
	279 466 318	100%	371 281 558	100%

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на сумму 60 245 218 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 68 429 775 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по

кредитам, выданным клиентам, и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют клиенты с общей суммой депозитов, превышающих 10% от всего депозитного портфеля Банка.

19. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

Эмитент	НИН	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Начисленные проценты	Балансовая стоимость	Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Министерство финансов РК	XS1120709669	8 947	10 830 004	-	-
Министерство финансов РК	KZKDKY150118	1 840	1 790 004	-	-
Министерство финансов РК	KZKDKY100149	2 631	2 505 004	-	-
Министерство финансов РК	KZKDKY131560	1 307	1 300 005	-	-
Министерство финансов РК	KZKDKY090113	1 383	1 510 001	-	-
Министерство финансов РК	KZKDKY111323	958	890 004	-	-
Министерство финансов РК	KZKDKY100029	329	300 000	-	-
Министерство финансов РК	KZK2KY050484	622	925 001	-	-
АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	XS1132166031	19 489	2 357 997	-	-
АО "Казактелеком"	KZ1C12280018	538	157 024	-	-
		38 044	22 565 044	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года открыты сделки, заключенные способом «автоматическое» РЕПО на АО «Казахстанская фондовая биржа» на общую сумму 20,2 млрд. тенге со сроком погашения до 1 месяца. Сделка на сумму 7,2 млн. долларов США заключена напрямую с контрагентом-нерезидентом 27 октября 2017 года со сроком погашения 05 февраля 2018 года.

20. Субординированный долг

	Средневзвешенная процентная ставка	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Начисленные проценты	Балансовая стоимость	Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Субординированный заем	14,71%	77 889	11 900 000	47 667	3 900 000
		77 889	11 900 000	47 667	3 900 000

Субординированные займы без залогового обеспечения были привлечены по Договорам №25-4/116 от 16 мая 2016 года и №2017/12/22 от 22 декабря 2017 года, заключенным с физическим лицом, со сроками погашения 16 мая 2026 года и 30 декабря 2027 года. В январе 2018 года осуществлены сделки по переуступке прав требований субординированных займов другим кредиторам с сохранением условий договоров. Сроки погашения вознаграждений 2 раза в год.

21. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	тыс. тенге
Кредиторы по банковской деятельности	398 410		430 022
Выданные гарантии	14 583		176 248
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	1 986		-
Транзитный счет по переводам клиентов без открытия счета	116 682		10 376
Прочие	-		-
	531 661		616 646

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	тыс. тенге
Кредиторская задолженность за товары и услуги	376 200		32 752
Резерв по неиспользованным отпускам работников	297 808		235 235
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	188 326		246
Кредиторы по капитальным вложениям	32 358		60 202
Расчеты с работниками	52		185
Расчеты с акционерами по дивидендам	-		10
Прочее	-		-
	894 744		328 630

23. Акционерный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Акций в обращении		
	штук	Простые акции тыс. тенге	Привилегированные акции тыс. тенге
На 31 декабря 2015 года	28 027 410	28 029 775	10
Размещение акций	5 300 000	5 300 000	-
На 31 декабря 2016 года	33 327 410	33 329 775	10
Размещение акций	5 400 000	5 400 000	-
На 31 декабря 2017 года	38 727 410	38 729 775	10

Общее количество объявленных акций составляет 3 752 000 тысяч акций, из них простых 3 750 000 тысяч акций, привилегированных - 2 000 тысяч акций, с номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну акцию.

Акции размещаются по стоимости, установленной Советом директоров. Простые акции предоставляют право одного голоса. Привилегированные акции не имеют права голоса.

Количество размещенных привилегированных акций на начало 2013 года составляло 600 000 штук, в течение 2013 года были размещены 10 штук акций по номинальной стоимости и выкуплены 600 000 штук. На 31 декабря 2017 года количество размещенных привилегированных акций Банка, за вычетом выкупленных акций, составляет 10 штук или 10 тыс. тенге.

В течение 2017 года уставный капитал был увеличен за счет размещения простых акций в количестве 5 400 000 штук на общую сумму 5 400 000 тыс. тенге. Количество размещенных простых акций на 31 декабря 2017 года составило 38 727 410 штук или 38 729 775 тыс. тенге.

24. Динамический резерв

В 2013 году в соответствии с постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года №137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» банкам второго уровня Республики Казахстан установлено требование формирования динамического резерва начиная с 01 января 2013 года. Формирование динамического резерва направлено на накопление «подушки» провизий для использования в период спада, то есть динамический резерв направлен на покрытие ожидаемых потерь от кредитной деятельности и в случае возникновения необходимости в будущем. Расчет размера динамического резерва осуществляется с учетом не только текущих, но и долгосрочных ожидаемых потерь по кредитному портфелю, при этом параметры кредитных потерь и скрытых потерь, используемые при расчете, установлены Национальным Банком Республики Казахстан. Банк в соответствии с нормативными документами Национального Банка Республики Казахстан сформировал динамический резерв, за счет текущей прибыли Банка и признал сумму сформированного динамического резерва в разделе капитала баланса Банка в 2013 году. По состоянию на 31 декабря 2013 года размер сформированного Банком динамического резерва, составил 1,146 миллиона тенге. В связи с изменениями, внесенными в 2014 году в постановление Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года №137, размер динамического резерва на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2017 года был оставлен на уровне резерва, сформированного на 31 декабря 2013 года.

В январе 2018 года динамический резерв был уменьшен в полном размере в связи с исключением из законодательства РК требования по формированию банками второго уровня динамического резерва.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2017 и 2016 годы дивиденды не объявлялись.

25. Процентные доходы и расходы

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	43 143 342	35 994 491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	131 023	439 686
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 298 307	1 199 209
Средства в других банках	441 831	981 725
Операции «обратное РЕПО»	49 522	450 571
	45 064 025	39 065 682
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	19 743 649	18 540 539
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	1 060 523	685 603
Кредиты и вклады, полученные от других банков и организаций	3 391 024	2 959 140
Субординированный долг	420 222	242 667
	24 615 418	22 427 949
Чистые процентные доходы	20 448 607	16 637 733

26. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	288 988	410 610
Гарантии выданные	1 156 020	1 313 805
Операции по купле-продаже иностранной валюты	234 457	374 884
Расчетные операции	324 456	333 595
Операции по открытию и ведению счетов клиентов	70 882	61 649
Документарные расчеты	379	1 940
Прием коммунальных платежей	208 633	204 059
Прочее	5 402	3 012
	2 289 217	2 703 554
Комиссионные расходы		
Агентские услуги	3 919 075	5 243 907
Расчетные операции	105 126	91 515
Операции с ценными бумагами	12 720	21 469
Прочее	94 069	74 416
	4 130 990	5 431 307
Чистые комиссионные доходы	(1 841 773)	(2 727 753)

В 2017 году расходы на агентские услуги уменьшились в связи с изменением требований законодательства РК к привлечению агентов. Комиссионные вознаграждения за агентские услуги оговаривались в договорах индивидуально.

27. Прочие операционные доходы (расходы)

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Доходы от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 922	28 778
Доходы от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения	62 687	-
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	176 467	96 560
Доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 412 789)	(261 562)
Прочие доходы (расходы)	54 282	113 868
	(1 113 431)	(22 356)

В 2017 году была осуществлена реализация ценных бумаг из категории инвестиций, удерживаемых до погашения. Сумма продажи составила несущественный объем от портфеля инвестиций, в связи с чем, требования МСФО к классификации данных инвестиций были сохранены.

Убыток по операциям с производными финансовыми активами связан с увеличением объема сделок СВОП, заключенных в течение 2017 года с целью хеджирования валютных рисков.

28. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Расходы на содержание персонала	3 955 515	3 647 979
Амортизация основных средств	414 241	243 986
Амортизация нематериальных активов	68 466	41 225
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	603 608	219 827

Расходы на охрану	218 441	177 137
Расходы по операционной аренде	1 461 248	727 922
Услуги связи	141 532	119 239
Транспортные расходы	44 815	47 258
Расходы по аудиту и консультационным услугам	47 257	22 899
Рекламные и маркетинговые услуги	260 476	230 102
Канцелярские товары	15 510	22 149
Командировочные расходы	29 182	33 888
Расходы на техническое обслуживание	151 161	111 872
Профессиональный членский взнос	22 156	20 850
Расходы на инкассацию	133 890	124 092
Расходы на ремонт основных средств	75 009	12 176
Расходы по страхованию	2 925	2 463
Взносы в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	402 738	457 083
Представительские расходы	5 184	6 470
Расходы от переоценки активов, переданных в доверительное управление	196 233	-
Прочее	853 128	342 050
	9 102 715	6 610 667

Расходы Банка по операционной аренде увеличились в связи с переездом головного офиса Банка в новое здание по адресу г. Алматы, площадь Республики 15. Данное событие также повлияло на увеличение суммы расходов от амортизации в части капитальных затрат, произведенных по новому зданию.

29. Экономия (расходы) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Текущий налог на прибыль	(752 240)	(226 861)
Отложенный налог на прибыль	(65 053)	(18 246)
Расходы по налогу на прибыль	(817 293)	(245 107)

Сверка действующей налоговой ставки с фактической представлена ниже:

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Прибыль до налогообложения	2 944 447	2 598 065
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	(588 889)	(519 613)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(228 404)	274 506
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	(817 293)	(245 107)

Увеличение суммы текущего налога на прибыль связано с рядом объективных причин, в том числе, увеличением совокупного годового дохода на 1,6 млрд. тенге и увеличением расходов, не подлежащих вычету из совокупного годового дохода, на общую сумму 1,5 млрд. тенге.

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен в следующей таблице:

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Основные средства и нематериальные активы	(233 664)	(212 567)
Начисленные обязательства в отношении работников	59 562	47 047
Расходы, признанные в бухгалтерском учете методом начисления	1 681	-

Начисленные вознаграждения по обязательствам перед банками	456	58 608
Итого отложенные налоговые обязательства	(171 965)	(106 912)

Ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств:

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства) на 1 января	(106 912)	(88 666)
Отнесено в состав прибыли / (убытка)	(65 053)	(18 246)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства) на 31 декабря	(171 965)	(106 912)

30. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Банка за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Банка, на средневзвешенное количество его простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода. В отчетном периоде были размещены простые акции в количестве 5 400 000 штук, дивиденды по привилегированным акциям не выплачивались.

	2017 год	тыс. тенге 2016 год
Чистая прибыль	2 127 154	2 352 958
Средневзвешенное количество простых акций	35 471 784	28 911 007
Прибыль на одну акцию (тенге)	59,97	81,39

31. Отчетность по операционным сегментам

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов

Операции Банка организуются по трем основным бизнес - сегментам:

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

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

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

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	тыс. тенге Итого
Активы				
Средства в других банках	5 286 821	-	-	5 286 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 694 010	1 694 010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	24 077 773	24 077 773
Кредиты, выданные клиентам	273 523 016	63 455 964	-	336 978 980
Операции «обратное РЕПО»	-	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	28 822	-	-	28 822
Прочие финансовые активы	954 396	16 790	153 806	1 124 992
Прочие активы	109 744	19 863	43 748	173 355
Итого активы сегментов	279 902 799	63 492 617	25 969 337	369 364 753
Обязательства				
Кредиты, полученные от других банков и организаций	-	-	30 288 738	30 288 738
Вклады, полученные от других банков	-	-	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	176 550 946	102 915 372	-	279 466 318
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	-	22 603 088	22 603 088
Субординированный долг	-	-	11 977 889	11 977 889
Прочие финансовые обязательства	202 701	326 974	1 986	531 661
Прочие обязательства	594 915	299 829	-	894 744
Итого обязательства сегментов	177 348 562	103 542 175	64 871 701	345 762 438

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	тыс. тенге Итого
Активы				
Средства в других банках	5 999	-	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 032 256	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	18 888 623	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	249 548 881	89 557 228	-	339 106 109
Операции «обратное РЕПО»	-	-	10 000 000	10 000 000
Активы, предназначенные для продажи	28 822	-	-	28 822
Прочие финансовые	681 684	2 953	1 166	685 803

активы				
Прочие активы	519 830	61 029	44 704	625 563
Итого активы сегментов	250 785 216	89 621 210	33 966 749	374 373 175
Обязательства				
Кредиты, полученные от других банков и организаций	-	-	18 565 791	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	-	-	13 024 610	13 024 610
Текущие счета и вклады клиентов	246 652 398	124 629 160	-	371 281 558
Субординированный долг	-	-	3 947 667	3 947 667
Прочие финансовые обязательства	201 085	415 561	-	616 646
Прочие обязательства	92 633	235 987	10	328 630
Итого обязательства сегментов	246 946 116	125 280 708	35 538 078	407 764 902

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	тыс. тенге Итого
2017 год				
Процентные доходы	34 145 645	8 997 697	1 920 683	45 064 025
Процентные расходы	(13 333 677)	(6 409 972)	(4 871 769)	(24 615 418)
Чистые процентные доходы	20 811 968	2 587 725	(2 951 086)	20 448 607
Восстановление/(создание) резерва по выданным кредитам	(1 516 068)	(5 006 776)	0	(6 522 844)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	19 295 900	(2 419 051)	(2 951 086)	13 925 763
Комиссионные доходы	1 989 360	299 857	-	2 289 217
Комиссионные расходы	(4 130 990)	-	-	(4 130 990)
Чистые комиссионные доходы	(2 141 630)	299 857	-	(1 841 773)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	245 076	245 076
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(1 412 789)	(1 412 789)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 048 011	-	-	1 048 011
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	103 147	-	-	103 147
Результаты сегмента	18 305 428	(2 119 194)	(4 118 799)	12 067 435

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

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион ная деятельность	тыс. тенге Итого
2016 год				
Процентные доходы	25 251 956	10 742 535	3 071 191	39 065 682
Процентные расходы	(13 012 491)	(5 528 048)	(3 887 410)	(22 427 949)
Чистые процентные доходы	12 239 465	5 214 487	(816 219)	16 637 733
Восстановление/(создание) резерва по выданным кредитам	(4 303 696)	(1 500 056)	(19)	(5 803 771)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7 935 769	3 714 431	(816 238)	10 833 962
Комиссионные доходы	2 391 088	312 466	-	2 703 554
Комиссионные расходы	(5 431 307)	-	-	(5 431 307)
Чистые комиссионные доходы	(3 040 219)	312 466	-	(2 727 753)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	125 338	125 338
Чистая прибыль / (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(261 562)	(261 562)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 565 852	-	-	1 565 852
Восстановление/(создание) резерва по прочим активам	(177 403)	-	-	(177 403)
Результаты сегмента	6 283 999	4 026 897	(952 462)	9 358 434

Ниже приведена информация о статьях прибылей, активов и обязательств, которые не вошли в информацию по отчетным сегментам.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Итого активы сегментов	369 364 753	374 373 175
Денежные средства	4 785 102	54 575 631
Основные средства и нематериальные активы	4 117 023	3 258 895
Инвестиционное имущество	14 631 500	14 940 724
Текущий подоходный налог к возмещению	54 197	163 139
	392 952 575	447 311 564
Итого обязательства сегментов	345 762 438	407 764 902
Отложенное налоговое обязательство	171 965	106 912
	345 934 403	407 871 814

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Итого результаты сегмента	12 067 435	9 358 434
Доходы /(убытки) от переоценки иностранной валюты	(74 555)	(263 570)
Прочие операционные доходы	54 282	113 868
Административные и прочие операционные расходы	(9 102 715)	(6 610 667)

Прибыль до налогообложения	2 944 447	2 598 065
Расходы по налогу на прибыль	(817 293)	(245 107)
Прибыль за период	2 127 154	2 352 958

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по отчету о финансовом положении представлены на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

Клиенты, суммы дохода по которым составляют более 10 процентов от общей суммы чистых процентных доходов:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	тыс. тенге Итого
2017 год			
Физ. лицо 1	-	914 728	914 728
Физ. лицо 2	-	789 519	789 519
Физ. лицо 3	-	476 554	476 554
Физ. лицо 4	-	443 281	443 281
Физ. лицо 5	-	436 952	436 952
Физ. лицо 6	-	371 133	371 133
Физ. лицо 7	-	294 106	294 106
Физ. лицо 8	-	276 653	276 653
Физ. лицо 9	-	271 975	271 975
Физ. лицо 10	-	264 613	264 613
Физ. лицо 11	-	217 777	217 777
Физ. лицо 12	-	217 529	217 529
	-	4 974 820	4 974 820
2016 год			
Компания А	1 778 807	-	1 778 807
Физ. лицо 1	-	894 983	894 983
	1 778 807	894 983	2 673 790

32. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риски ликвидности), операционных, географических и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

В Банке принят процесс кредитования, в рамках которого организовано несколько уровней уполномоченных органов Банка, а именно: Совет директоров Банка; Кредитный комитет Головного Банка; Кредитные комитеты филиалов Банка.

Совет директоров Банка обладает исключительной компетенцией в части:

1. установления лимитов полномочий кредитных комитетов Банка;
2. установления минимального допустимого уровня рейтинга, при котором выдается кредит;
3. принятия решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированных провизий (резервов);
4. принятия решений:
 - по сделкам с физическими и юридическими лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
 - по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - по сделкам, условия которых отличаются от стандартных условий;
 - по сделкам, размер которых превышает 5% (пять процентов) от собственного капитала Банка;
 - по сделкам, условия которых соответствуют требованиям Законодательства Республики Казахстан, но отклоняются от требований, определенных настоящей Политикой, а также иными нормами и/или лимитами, установленными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими кредитную деятельность Банка;
 - по иным сделкам, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Кредитные комитеты Банка реализуют Кредитную политику Банка в рамках, установленных Советом директоров Банка лимитов полномочий. Полномочия кредитных комитетов Банка регламентируются внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, определяющим цели, задачи, структуру, порядок создания, права и обязанности указанных органов, а также лимиты полномочий. Кредитные комитеты Банка в рамках установленных лимитов полномочий вправе принимать решение по кредитным проектам, удовлетворяющим условиям Кредитной политики Банка.

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

При рассмотрении заявок от физических лиц на получение кредитов используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Мониторинг подверженности кредитному риску осуществляется путем регулярного анализа Департаментом рисков предоставляемых подразделениями отчетов с использованием следующих показателей:

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

По результатам мониторинга Департаментом рисков определяется обесценение займа, и при необходимости пересматриваются внутренние рейтинги заемщиков.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Совет директоров регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчетности.

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

В связи с текущей экономической ситуацией Банк анализирует справедливую стоимость залогов на соответствие рыночной стоимости два раза в год согласно внутренним нормативным документам Банка.

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 следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета или обеспечения. 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 условным обязательствам представлена в Примечании 34.

31 декабря 2017 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение в виде денег	тыс. тенге Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в других банках	5 286 821	-	5 286 821	-	5 286 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 694 010	-	1 694 010	-	1 694 010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24 077 773	-	24 077 773	-	24 077 773
Кредиты, выданные клиентам	353 761 213	(16 782 233)	336 978 980	37 901 549	299 077 431
Операция «обратное РЕПО»	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 124 992	-	1 124 992	-	1 124 992
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	118 766 755	-	118 766 755	8 058 053	110 708 702
Гарантии выданные	39 991 361	(1 217)	39 990 144	14 144 186	25 845 958

31 декабря 2016 года

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение в виде денег	тыс. тенге Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в других банках	5 999	-	5 999	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 032 256	-	5 032 256	-	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18 888 623	-	18 888 623	-	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	349 251 841	(10 145 732)	339 106 109	51 033 529	288 072 580
Операция «обратное РЕПО»	10 000 000	-	10 000 000	-	10 000 000
Прочие финансовые активы	685 803	-	685 803	-	685 803
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	103 631 896	-	103 631 896	4 555 253	99 076 643
Гарантии выданные	39 323 102	(163 528)	39 159 574	12 713 861	26 445 713

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.

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.

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

31 декабря 2017 года	AAA	AA	A-	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс. тенге Итого:
Корреспондентские счета в других банках	-	-	50 246	-	985 599	20 096	1 055 941
Остатки по счетам в НБРК	-	-	-	-	1 534 077	-	1 534 077
Средства в других банках	-	-	-	-	5 286 821	-	5 286 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 568 039	125 971	1 694 010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	24 077 773	-	24 077 773
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	336 978 980	336 978 980
Операция «обратное РЕПО»	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 124 992	1 124 992

31 декабря 2016 года	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	тыс. тенге Итого:
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-	-	18 954 197	40 345	18 994 542
Остатки по счетам в НБРК	-	-	-	-	30 728 456	-	30 728 456
Средства в других банках	-	-	-	-	5 999	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 908 315	123 941	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	18 390 457	498 166	18 888 623
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	339 106 109	339 106 109
Операция «обратное РЕПО»	-	-	-	-	10 000 000	-	10 000 000
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	685 803	685 803

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют кредитные рейтинги 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 корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды. Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчета внутренних оценок и других аналитических процедур.

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

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

31 декабря 2017 года	Финансовые активы	Финансовые обязательства	тыс. тенге Чистая балансовая позиция
Тенге	209 877 730	(174 467 316)	35 410 414
Доллар США	163 654 341	(163 841 183)	(186 842)
Евро	187 291	(6 456 024)	(6 268 733)
Российский рубль	226 698	(103 100)	123 598
Фунт стерлингов	601	(37)	564
Китайский юань	1 013	-	1 013
Киргизский сом	4	(34)	(30)
	373 947 678	(344 867 694)	29 079 984

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

31 декабря 2016 года	Финансовые активы	Финансовые обязательства	тыс. тенге Чистая балансовая позиция
Тенге	212 511 008	(192 438 708)	20 072 300
Доллар США	211 862 694	(209 857 002)	2 005 692
Евро	3 535 842	(5 024 162)	(1 488 320)
Российский рубль	366 015	(113 518)	252 497
Фунт стерлингов	13 118	(2 882)	10 236
Китайский юань	5 744	-	5 744
	428 294 421	(407 436 272)	20 858 149

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года	тыс. тенге
Укрепление доллара США на 20%	(37 368)		401 138
Ослабление доллара США на 20%	37 368		(401 138)
Укрепление Евро на 20%	(1 253 747)		(297 664)
Ослабление Евро на 20%	1 253 747		297 664
Укрепление Российского рубля на 20%	24 720		50 499
Ослабление Российского рубля на 20%	(24 720)		(50 499)
Укрепление Фунта стерлинга на 20%	113		2 047
Ослабление Фунта стерлинга на 20%	(113)		(2 047)
Укрепление Китайского юаня на 20%	203		1 149
Ослабление Китайского юаня на 20%	(203)		(1 149)
Укрепление Киргизского сома на 20%	(6)		-
Ослабление Киргизского сома на 20%	6		-
Итого влияние укрепления	(1 266 085)		157 169
Итого влияние ослабления	1 266 085		(157 169)

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода). Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Когда ожидается повышение процентных ставок, Банк увеличивает сроки погашения задолженности, уменьшает кредиты с фиксированной ставкой, уменьшает сроки погашения инвестиционного портфеля, уменьшает инвестиции в ценные бумаги и уменьшает кредитные линии.

Когда ожидается понижение процентных ставок, Банк сокращает сроки погашения задолженности, увеличивает кредиты с фиксированной ставкой, увеличивает сроки погашения инвестиционного портфеля и увеличивает кредитные линии.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

В приведенной таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представлено следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	1%	-1%	1%	-1%
тыс. тенге				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Средства в других банках	52 825	(52 825)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 204	(17 204)	51 645	(51 645)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	232 752	(232 752)	182 490	(182 490)
Кредиты, выданные клиентам	3 537 612	(3 537 612)	3 492 518	(3 492 518)
Операция "обратное РЕПО"	-	-	100 000	(100 000)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиты, полученные от других банков и организаций	(300 398)	300 398	(185 658)	185 658
Вклады, полученные от других банков	-	-	(130 246)	130 246
Текущие счета и вклады клиентов	(2 794 663)	2 794 663	(3 712 816)	3 712 816
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	(225 650)	225 650	-	-

Субординированный долг	(119 000)	119 000	(39 000)	39 000
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	400 682	(400 682)	(241 066)	241 066

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	31 декабря 2017 года		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Средства в других банках	7,92%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,08%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,32%	4,07%	-
Кредиты, предоставленные клиентам	17,04%	8,06%	-
Операция «обратное РЕПО»	-	-	-
Обязательства			
Кредиты, полученные от других банков и организаций	8,93%	8,50%	-
Вклады, полученные от других банков	-	-	-
Текущие счета и вклады клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	11,95%	2,62%	2,50%
- Срочные депозиты физических лиц	13,33%	3,24%	1,46%
Операция «РЕПО»	10,19%	5,13%	-
Субординированный долг	14,71%	-	-

	31 декабря 2016 года		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Средства в других банках	0,00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,29%	4,73%	3,26%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,38%	4,35%	-
Кредиты, предоставленные клиентам	16,83%	9,50%	11,00%
Операция «обратное РЕПО»	11,40%	-	-
Обязательства			
Кредиты, полученные от других банков и организаций	8,20%	-	-
Вклады, полученные от других банков	15,00%	3,88%	-
Текущие счета и вклады клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	12,90%	3,20%	1,63%
- Срочные депозиты физических лиц	13,10%	3,48%	2,48%
Субординированный долг	10,00%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, чувствительных к процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами,

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Влияние прочего ценового риска на Банк представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	тыс. тенге повышение цен на ценные бумаги на 5%	тыс. тенге снижение цен на ценные бумаги на 5%	тыс. тенге повышение цен на ценные бумаги на 5%	тыс. тенге снижение цен на ценные бумаги на 5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 775	(83 775)	248 675	(248 675)
Влияние на отчет о совокупном доходе	83 775	(83 775)	248 675	(248 675)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	тыс. тенге Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	5	3 297 882	1 113 551	373 669	4 785 102
Средства в других банках	6	5 286 821	-	-	5 286 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	1 694 010	-	-	1 694 010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	24 077 773	-	-	24 077 773
Кредиты, выданные клиентам	9	336 978 938	42	-	336 978 980
Операции «обратное РЕПО»	10	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	14	1 040 383	73 666	10 943	1 124 992
		372 375 807	1 187 259	384 612	373 947 678
Кредиты, полученные от других банков и организаций	16	30 288 738	-	-	30 288 738
Вклады, полученные от других банков	17	-	-	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	18	276 090 358	92 433	3 283 527	279 466 318
Операция "РЕПО"	19	20 225 602	2 377 486	-	22 603 088
Субординированный долг	20	11 977 889	-	-	11 977 889
Прочие финансовые обязательства	21	499 639	43	31 979	531 661
		339 082 226	2 469 962	3 315 506	344 867 694
Чистая балансовая позиция		33 293 581	(1 282 703)	(2 930 894)	29 079 984

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Прочие	тыс. тенге Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	5	50 445 395	2 978 411	1 151 825	54 575 631
Средства в других банках	6	5 999	-	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	5 032 256	-	-	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	18 390 457	498 166	-	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	9	339 080 934	-	25 175	339 106 109
Операции «обратное РЕПО»	10	10 000 000	-	-	10 000 000
Прочие финансовые активы	14	641 826	36 619	7 358	685 803
		423 596 867	3 513 196	1 184 358	428 294 421
Кредиты, полученные от других банков и организаций	16	18 565 791	-	-	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	17	13 024 610	-	-	13 024 610
Текущие счета и вклады клиентов	18	370 313 451	99 315	868 792	371 281 558
Субординированный долг	20	3 947 667	-	-	3 947 667
Прочие финансовые обязательства	21	606 966	28	9 652	616 646
		406 458 485	99 343	878 444	407 436 272
Чистая балансовая позиция		17 138 382	3 413 853	305 914	20 858 149

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы чистых активов, концентрации по отраслям, регионам и другие.

Риск ликвидности

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

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;

обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства Банка. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Управлением финансовых и стратегических рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Вместе с этим Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	тыс. тенге Итого
Денежные средства	4 785 102	-	-	-	-	4 785 102
Средства в других банках	4 994 371	519	204 217	87 714	-	5 286 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 505	1 266 251	409 254	1 694 010
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	401 641	-	23 676 132	24 077 773
Кредиты, выданные клиентам	74 122 749	12 075 702	62 501 084	148 236 705	40 042 740	336 978 980
Операции «обратное РЕПО»	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	290 494	40	833 392	-	1 066	1 124 992
Итого финансовых активов	84 192 716	12 076 261	63 958 839	149 590 670	64 129 192	373 947 678
Текущие счета и вклады клиентов	113 236 015	4 148 494	41 835 924	113 853 487	6 392 398	279 466 318
Кредиты, полученные от других банков и организаций	32 576	25 214 558	2 188	2 106 333	2 933 083	30 288 738
Вклады, полученные от других банков	-	-	-	-	-	-
Операция «РЕПО»	20 225 602	2 377 486	-	-	-	22 603 088
Субординированный долг	-	-	77 889	-	11 900 000	11 977 889
Прочие финансовые обязательства	412 856	-	118 805	-	-	531 661
Итого финансовых обязательств	133 907 049	31 740 538	42 034 806	115 959 820	21 225 481	344 867 697
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	(49 714 333)	(19 664 277)	21 924 033	33 630 850	42 903 711	29 079 984

В таблице представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2016 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	тыс. тенге Итого
Денежные средства	54 575 631	-	-	-	-	54 575 631
Средства в других банках	-	-	5 999	-	-	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	58 758	2 725 990	2 247 508	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36 222	11 365	347 427	995 539	17 498 070	18 888 623
Кредиты, выданные клиентам	37 553 093	12 668 205	92 992 395	160 479 635	35 412 781	339 106 109
Операции «обратное РЕПО»	-	10 000 000	-	-	-	10 000 000
Прочие финансовые активы	182 433	-	502 380	-	990	685 803
Итого финансовых активов	92 347 379	22 679 570	93 906 959	164 201 164	55 159 349	428 294 421
Текущие счета и вклады клиентов	124 572 356	34 976 043	96 057 397	109 874 245	5 801 517	371 281 558
Кредиты, полученные от других банков и организаций	311 684	73 817	12 605 235	1 750 000	3 825 055	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	8 007 901	-	5 016 709	-	-	13 024 610
Субординированный долг	-	-	47 667	-	3 900 000	3 947 667
Прочие финансовые обязательства	423 901	-	192 745	-	-	616 646
Итого финансовых обязательств	133 315 842	35 049 860	113 919 753	111 624 245	13 526 572	407 436 272
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	(40 968 463)	(12 370 290)	(20 012 794)	52 576 919	41 632 777	20 858 149

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

33. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных НБРК, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными НБРК, с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем и Главным бухгалтером Банка и представляются в НБРК.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет его Комитет по управлению активами и пассивами. Нормативный капитал делится на два уровня:

- Капитал первого уровня рассчитывается как сумма основного капитала и добавочного капитала:

Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной чистой прибыли прошлых лет, нераспределенной чистой прибыли текущего года, накопленного резерва и резервов по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. При определении основного капитала вычитается балансовая стоимость нематериальных активов (включая гудвилл), убытки прошлого и текущего периодов, отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервы по прочей переоценке;

Добавочный капитал рассчитывается как сумма бессрочных договоров и оплаченных привилегированных акций (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров).

- Капитал второго уровня рассчитывается как сумма субординированного срочного долга за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка

Достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

- 1) коэффициент достаточности основного капитала (k_1):
отношением основного капитала к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;
операционного риска;
- 2) коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_{1-2}):
отношением капитала первого уровня к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;
операционного риска;
- 3) коэффициент достаточности собственного капитала (k_2):
отношением собственного капитала к сумме:
активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска;
операционного риска.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать коэффициенты с учетом консервационного буфера (2017г. - 2%) k_1 не ниже 7,5 процентов, k_{1-2} не ниже 8,5 процентов и k_2 не ниже 10,0 процентов. С 25 сентября 2017 года из общей суммы капитала вычитается положительная разница между провизиями, рассчитанными в соответствии с руководством НБРК и провизиями, сформированными и отраженными в

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО. С 1 декабря 2017 года по 31 августа 2018 года сумма положительной разницы включается в размере 16,67%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все требования НБРК по соблюдению пруденциальных нормативов выполняются, за исключением коэффициентов текущей (к4) и срочной ликвидности (к4-1). Акционеры и руководство Банка предпринимают меры по улучшению показателей Банка. В первом квартале 2018 года уровень текущей ликвидности был повышен в результате проведенных мер, а также наблюдалось снижение срочных обязательств.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
<u>Основной капитал</u>		
Оплаченные простые акции	38 729 775	33 329 775
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4 394 584	2 041 626
Нераспределенная прибыль текущего периода	2 127 154	2 352 958
Динамические резервы	1 146 125	1 146 125
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	620 524	569 256
Нематериальные активы	(867 469)	(881 944)
<u>Добавочный капитал</u>		
Оплаченные привилегированные акции	10	10
Итого капитал 1-го уровня	46 150 703	38 557 806
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг банка	11 900 000	3 900 000
Итого капитала 2-го уровня	11 900 000	3 900 000
Вычет из капитала	(17 532 534)	-
Итого нормативного капитала	40 518 169	42 457 806

В таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями НБРК.

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

34. Условные обязательства*Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на отчетную дату отсутствуют судебные разбирательства против Банка, которые потенциально могут привести к каким-либо убыткам.

Налоговое законодательство

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

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

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми

органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда применяется интерпретация таких неопределенных налоговых вопросов, приводящая к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		тыс. тенге
Гарантии выданные	39 991 361	39 323 102
Неиспользованные кредитные линии	118 766 755	103 631 896
Минус – Резервы	(1 217)	(163 528)
Минус – обеспечение в виде денежных средств	(22 202 239)	(17 269 114)
	136 554 660	125 522 356

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в тенге.

35. Операционная аренда

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
		тыс. тенге
Менее года	699	130
От 1 года до 5 лет	320 084	522
	320 783	652

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений в связи с расширением филиальной сети. Подобные договора, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В течение отчетного периода сумма в размере 1 461 248 тыс. тенге была признана как расход по операционной аренде (2016 год: 727 922 тыс. тенге).

36. Справедливая стоимость и учетные классификации финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	4 785 102	4 785 102	54 575 631	54 575 631
Средства в других банках	5 286 821	5 286 821	5 999	5 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 694 010	1 694 010	5 032 256	5 032 256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24 077 773	23 488 839	18 888 623	17 534 716
Операции «обратное РЕПО»	-	-	10 000 000	10 000 000
Кредиты, выданные клиентам	336 978 980	317 712 362	339 106 109	349 251 841
Прочие финансовые активы	1 124 992	1 124 992	685 803	685 803
	373 947 678	354 092 126	428 294 421	437 086 246
Кредиты, полученные от других банков и организаций	30 288 738	30 288 738	18 565 791	18 565 791
Вклады, полученные от других банков	-	-	13 024 610	13 024 610
Текущие счета и вклады клиентов	279 466 318	279 466 318	371 281 558	371 281 558
Операция "РЕПО" с ценными бумагами	22 603 088	22 603 088	-	-
Субординированный долг	11 977 889	11 977 889	3 947 667	3 947 667
Прочие финансовые обязательства	531 661	531 661	616 646	616 646
	344 867 694	344 867 694	407 436 272	407 436 272

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применяет профессиональные суждения.

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

Банк определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уroveň 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уroveň 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уroveň 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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

	тыс. тенге		
	31 декабря 2017 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 568 039	125 971	1 694 010
Производные финансовые инструменты		132 813	132 813
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 568 039	258 784	1 826 823

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

	тыс. тенге		
	31 декабря 2016 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 2)	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 908 315	123 941	5 032 256
Производные финансовые инструменты		176	176
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 908 315	124 117	5 032 432

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых рассчитывается на основе методов оценки с использованием нерыночных наблюдаемых данных (уровень 3).

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Банка по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2017 и 2016 гг. до резервов под обесценение.

Финансовые активы/обязательства	Справедливая стоимость		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31.12.2017	31.12.2016				
Финансовые активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 568 039	4 908 315	1	Рыночные котировки	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125 971	123 941	2	Цена последней сделки	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты	132 813	176	1	Средневзвешенный биржевой курс обмена валют	Не применимо	Не применимо

37. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По мнению Банка, акционеры, владеющие долей более 5%, могут оказывать значительное влияние на деятельность Банка и, соответственно, раскрыты ниже как связанные стороны.

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года			тыс. тенге
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	
Общая сумма займов клиентам за вычетом провизий (контрактная процентная ставка: 2017г.: 4%-20,5%; 2016г.: 4%-12%)	50 373 780	-	91 245 286	35 362 409	20 350	43 992	
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2017г.: 1%-14%; 2016г.: 2%-14%)	35 642 678	159 641	6 121 514	17 561 341	93 386	879 848	
Субординированный заем (средневзвешенная ставка 14,71%)	11 977 889	-	-	-	-	-	
Неиспользованные кредитные линии	2 279 417	-	14 275 731	2 071 340	-	-	
Гарантии выданные	394 928	-	232 411	250 587	-	-	

В сумму остатков по операциям с акционерами включены остатки по операциям с юридическими лицами, в которых акционеры Банка являются крупными участниками и/или должностными лицами.

В состав иных, помимо акционеров, связанных сторон включены должностные лица и близкие родственники должностных лиц и акционеров Банка, а также юридические лица, которые контролируются указанными близкими родственниками или должностными лицами Банка.

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года			тыс. тенге
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	
Процентные доходы	3 757 052	-	8 342 938	2 810 807	88	6 342	
Процентные расходы	(2 221 090)	(169 299)	(140 611)	(891 977)	(1 966)	(62 726)	
Комиссионные доходы по гарантиям	12 927	-	5 300	11 970	-	-	
Расходы по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	-	-	(378 308)	-	-	-	

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими

сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2017 и 2016 годах.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Вознаграждение членам Правления	170 124	134 981
Вознаграждение членам Совета директоров	68 234	43 112
	238 358	178 093

38. События после отчетной даты

В январе 2018 года создана дочерняя компания ТОО «ОУСА QB», основной деятельностью которой является управление и улучшение качества активов, приобретенных у Банка. В феврале 2018 года на баланс дочерней компании были переданы займы на общую сумму 11 млрд. тенге.

В конце января 2018 года исполнены обязательства по средствам клиентов на сумму более 60 млрд. тенге путем зачета взаимных требований по займам и обязательств по вкладам.

В феврале 2018 года была произведена передача займов коллекторским компаниям на общую сумму 7 млрд. тенге.

В Банке не имеют места какие-либо события, произошедшие до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

39. Балансовая стоимость простой и привилегированной акции

Расчет балансовой стоимости одной простой и привилегированной акции произведен в соответствии с требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа» для компаний, включенных в списки торгов.

	тыс. тенге	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость простой акции		
Активы Банка	392 952 575	447 311 564
Нематериальные активы	(867 469)	(881 944)
Обязательства Банка	(345 934 403)	(407 871 814)
Уставный капитал, привилегированные акции	(10)	(10)
Чистые активы	46 150 693	38 557 796
Количество акций на отчетную дату (штук)	38 727 400	33 327 400
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	1 191,68	1 156,94

	тыс. тенге	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	10	10
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Долговая составляющая в обязательствах	-	-
Количество акций на отчетную дату (штук)	10	10
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	1 000,00	1 000,00