

**Акционерное Общество «Дочерний Банк
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

Финансовая отчётность

За 2017 год

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	20
5. Информация по сегментам.....	21
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	23
8. Кредиты клиентам	23
9. Основные средства	26
10. Нематериальные активы	27
11. Прочие активы.....	28
12. Средства других банков.....	28
13. Средства клиентов	28
14. Налогообложение.....	29
15. Прочие обязательства.....	31
16. Капитал	31
17. Процентные доходы и процентные расходы	32
18. Чистый комиссионный доход.....	32
19. Административные и прочие операционные расходы	33
20. Договорные и условные обязательства.....	33
21. Управление рисками	35
22. Оценка справедливой стоимости.....	43
23. Взаимозачёт финансовых инструментов.....	47
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	48
25. Операции со связанными сторонами	48
26. Достаточность капитала	50

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, 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 существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском 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 Советом директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор/ партнер по аудиту

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

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

13 марта 2018 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	11.175.455 ✓	12.363.387 ✓
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	7	6.004.562 ✓	10.006.026 ✓
Кредиты клиентам	8	36.132.728 ✓	31.410.326 ✓
Основные средства	9	1.211.337 ✓	1.269.548 ✓
Нематериальные активы	10	126.207 ✓	116.485 ✓
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		12.155 ✓	—
Прочие активы	11	2.412.569 ✓	2.396.545 ✓
Итого активов		57.075.013 ✓	57.562.317 ✓
Обязательства			
Средства других банков	12	9.411.880 ✓	12.608.492 ✓
Средства клиентов	13	21.801.237 ✓	21.281.501 ✓
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		—	31.906 ✓
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	259.722 ✓	229.173 ✓
Прочие обязательства	15	101.158 ✓	80.393 ✓
Итого обязательств		31.573.997 ✓	34.231.465 ✓
Капитал			
Уставный капитал	16	15.000.000 ✓	15.000.000 ✓
Резервный капитал	16	1.750.542 ✓	1.750.542 ✓
Фонд переоценки основных средств	16	543.149 ✓	596.955 ✓
Нераспределённая прибыль		8.207.325 ✓	5.983.355 ✓
Итого капитала		25.501.016 ✓	23.330.852 ✓
Итого обязательств и капитала		57.075.013 ✓	57.562.317 ✓

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арифюоглу А. Зеки



Председатель Правления

Жумаханова Т.Н.

Главный бухгалтер

13 марта 2018 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	17	4.303.350 ✓	4.138.288 ✓
Процентные расходы	17	(985.725)	(562.392)
Чистый процентный доход		3.317.625 ✓	3.575.896 ✓
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(197.591)	(283.512)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		3.120.034 ✓	3.292.384 ✓
Чистый комиссионный доход	18	655.255 ✓	666.548 ✓
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		798.386 ✓	777.841 ✓
- переоценка валютных статей		3.223 ✓	(27.418) ✓
Расходы на обесценение прочих активов	11	(70.568) ✓	- ✓
Убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости		(51.968) ✓	- ✓
Прочие доходы		3.968 ✓	11.260 ✓
Административные и прочие операционные расходы	19	(1.764.079)	(1.716.568)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2.694.251 ✓	3.004.047 ✓
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(602.003) ✓	(655.188) ✓
Прибыль за год		2.092.248 ✓	2.348.859 ✓
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка земли и зданий	16	97.395 ✓	- ✓
Влияние корпоративного подоходного налога	14	(19.479) ✓	- ✓
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		77.916 ✓	- ✓
Итого совокупный доход за год		2.170.164 ✓	2.348.859 ✓
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	16	139,48 ✓	156,59 ✓

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арифийогу А. Зеки



Председатель Правления

Жумаханова Т.Н.

Главный бухгалтер

13 марта 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резервный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого капитала
На 31 декабря 2015 года	15.000.000	596.955	1.750.542	3.634.496	20.981.993
Прибыль за год	-	-	-	2.348.859	2.348.859
Итого совокупный доход за год	-	-	-	2.348.859	2.348.859
На 31 декабря 2016 года	15.000.000	596.955	1.750.542	5.983.355	23.330.852
Прибыль за год	-	-	-	2.092.248	2.092.248
Прочий совокупный доход за год	-	77.916	-	-	77.916
Итого совокупный доход за год	-	77.916	-	2.092.248	2.170.164
Перевод из фонда переоценки основных средств (Примечание 16)	-	(131.722)	-	131.722	-
На 31 декабря 2017 года	15.000.000	543.149	1.750.542	8.207.325	25.501.016

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арифийоглу А. Зеки



Председатель Правления

Жумаханова Т.Н.

Главный бухгалтер

13 марта 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3.730.106 ✓	3.782.180
Проценты уплаченные		(952.636) ✓	(660.666)
Комиссии полученные		563.405 ✓	679.758
Комиссии уплаченные		(47.079) ✓	(25.491)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		798.386 ✓	777.841
Прочие операционные доходы полученные		3.968 ✓	11.260
Расходы на персонал уплаченные		(855.911) ✓	(946.696)
Прочие административные и операционные расходы уплаченные		(759.057) ✓	(613.865)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2.481.182 ✓	3.004.321 ✓
Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов			
Средства в других банках		-	998.266
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		3.999.999 ✓	(7.999.998)
Кредиты клиентам		(4.810.074) ✓	(913.172)
Прочие активы		556.210 ✓	129.762
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства других банков		(3.275.261) ✓	4.114.014
Средства клиентов		626.587 ✓	(6.029.127)
Прочие обязательства		115.257 ✓	(104.841)
Чистое движение денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(306.100) ✓	(6.800.775) ✓
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(634.994) ✓	(627.884)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(941.094) ✓	(7.428.659) ✓
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(141.606) ✓	(116.654)
Поступление от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	1.661.222
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(141.606) ✓	1.544.568 ✓
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(105.232) ✓	(147.028)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(1.187.932) ✓	(6.031.119)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января	6	12.363.387 ✓	18.394.506
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6	11.175.455 ✓	12.363.387 ✓
Не денежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	8	626.295 ✓	656.445 ✓

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Баню» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 163, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 29 декабря 2007 года. Деятельность Банка регулируется НБРК.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК. Страхование покрывает обязательства Банка: до 10 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года филиальная сеть Банка включает 4 филиала, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2016 года: 4 филиала).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Клочкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов контролирующим акционером Банка является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация») или «Контролирующий акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов акционерами Банка являлись:

<i>Акционер</i>	<i>2017 год,</i> <i>%</i>	<i>2016 год,</i> <i>%</i>
Т.С. Ziraat Bankasi A.S.	99,58	99,58
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0,25	0,25
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0,17	0,17
Итого	100,00	100,00

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Применение поправок не оказало влияния на финансовую отчётность, так как Банк не имеет обязательств, относящихся к финансовой деятельности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как земля и здания, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 22*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определённых случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность

Кредиты клиентам 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 торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенного для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение 90 (девяноста) дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и «обратное репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи («обратное репо») отражается в отчёте о финансовом положении. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в других банках и средства клиентов. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заёмщик или группа заёмщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в других банках и кредиты клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в других банках и кредиты клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые ещё не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счёт использования счёта резерва, и сумма убытка признаётся в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в составе прибыли и убытка.

Приведённая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчёт приведённой стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесённых группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признаётся в отчёте о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заёмщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заёмщика и кредит считается обесценённым после реструктуризации, Банк признаёт разницу между приведённой стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчётном периоде. Если кредит не является обесценённым в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учёта финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в составе прибыли или убытка. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий и земли, отражаются по фактической стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости, земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленного износа (по зданиям) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленный износ на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в фонде переоценки основных средств.

Банк применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива.

Износ объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Износ рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	2,5
Транспортные средства	4
Прочие основные средства	4 – 6,7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав административных и прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6,7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Активы, классифицированные как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата, и включаются в статью «административные и прочие операционные расходы» в отчёте о совокупном доходе. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: Корпоративные банковские операции и Розничные банковские операции.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отражённой в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за осуществление расчётных операций, операций с наличностью и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному и публикуемому КФБ, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 годов обменный курс КФБ составлял 332,33 тенге и 333,29 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСА. Для долевым финансовым инструментам, классифицированным как оцениваемые по ССПСА, все реализованные и нерализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Банк ожидает, что классификация и оценка финансовых обязательств останутся неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

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

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

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСА, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

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

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

Данные усовершенствования включают следующее:

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

Поправки разъясняют следующее:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов клиентам

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

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11.175.455	–	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	–	6.004.562
Кредиты клиентам	32.290.833	3.841.895	36.132.728
Итого активов отчётных сегментов	49.470.850	3.841.895	53.312.745
Обязательства			
Средства других банков	9.411.880	–	9.411.880
Средства клиентов	16.830.633	4.970.604	21.801.237
Итого обязательств отчётных сегментов	26.242.513	4.970.604	31.213.117
	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.692.406	610.944	4.303.350
Процентные расходы	(926.040)	(59.685)	(985.725)
Чистый процентный доход	2.766.366	551.259	3.317.625
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(250.319)	52.728	(197.591)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	2.516.047	603.987	3.120.034
Комиссионные доходы	518.825	183.509	702.334
Комиссионные расходы	(47.079)	–	(47.079)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	798.386	–	798.386
- переоценка валютных статей	3.223	–	3.223
Расходы на обесценение прочих активов	(50.288)	(20.280)	(70.568)
Убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости	(5.962)	(46.006)	(51.968)
Прочие доходы	3.968	–	3.968
Административные и прочие операционные расходы	(1.764.079)	–	(1.764.079)
Результаты сегмента	1.973.041	721.210	2.694.251

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

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

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12.363.387	–	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	–	10.006.026
Кредиты клиентам	27.191.151	4.219.175	31.410.326
Итого активов отчётных сегментов	49.560.564	4.219.175	53.779.739
Обязательства			
Средства других банков	12.608.492	–	12.608.492
Средства клиентов	15.931.035	5.350.466	21.281.501
Итого обязательств отчётных сегментов	28.539.527	5.350.466	33.889.993
	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.582.375	555.913	4.138.288
Процентные расходы	(513.648)	(48.744)	(562.392)
Чистый процентный доход	3.068.727	507.169	3.575.896
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(293.579)	10.067	(283.512)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	2.775.148	517.236	3.292.384
Комиссионные доходы	489.888	202.151	692.039
Комиссионные расходы	(25.491)	–	(25.491)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	777.841	–	777.841
- переоценка валютных статей	(27.418)	–	(27.418)
Прочие доходы	11.260	–	11.260
Административные и прочие операционные расходы	(1.716.568)	–	(1.716.568)
Результаты сегмента	2.284.660	719.387	3.004.047

Ниже представлена сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчётных сегментов с данными, отражёнными в финансовой отчётности:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Итого активов отчётных сегментов	53.312.745	53.779.739
Основные средства и нематериальные активы	1.337.544	1.386.033
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12.155	–
Прочие активы	2.412.569	2.396.545
Итого активов	57.075.013	57.562.317
Итого обязательств отчётных сегментов	31.213.117	33.889.993
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	31.906
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	259.722	229.173
Прочие обязательства	101.158	80.393
Итого обязательств	31.573.997	34.231.465

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

	2017 год	2016 год
Итого результаты сегментов	2.694.251	3.004.047
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(602.003)	(655.188)
Итого прибыль за год	2.092.248	2.348.859

Все доходы Банка, кроме доходов от вознаграждения по средствам в других банках, возникают в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 21* к данной финансовой отчётности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2017 и 2016 годах.

6. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Наличные средства	1.473.314	1.630.739
Средства на корреспондентских счетах в НБРК	3.202.624	6.453.122
Средства на корреспондентских счетах в других банках	6.499.517	4.279.526
Денежные средства и их эквиваленты	11.175.455	12.363.387

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2017 года обязательные резервы составили 1.145.148 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.331.438 тысяч тенге).

7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»

На 31 декабря 2017 года Банк заключил договоры «обратное репо» на КФБ с балансовой стоимостью 6.004.562 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 10.006.026 тысяч тенге). Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 6.309.312 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 10.082.618 тысяч тенге).

8. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	30.615.064	25.097.142
Кредиты, выданные крупным клиентам	2.354.128	2.980.534
Ипотечные кредиты	2.334.143	2.603.086
Потребительские кредиты	1.953.367	2.459.720
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	37.256.702	33.140.482
За вычетом резерва под обесценение	(1.123.974)	(1.730.156)
Кредиты клиентам	36.132.728	31.410.326

В 2017 году Банк пересмотрел критерии классификации кредитов клиентам по видам кредитования.

На 31 декабря 2017 года Банк классифицирует кредиты клиентам, имеющим среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более 3.000.000 месячного расчетного показателя, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса» (на 31 декабря 2016 года: имеющим среднегодовые суммарные активы менее 60.000 месячных расчётных показателей). Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2017 года составлял 2.269 тенге (на 31 декабря 2016 года: 2.121 тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в соответствии с новыми критериями классификации, кредиты, ранее показанные как выданные крупным клиентам в сумме 17.528.080 тысяч тенге были отражены как кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса.

Резерв под обесценение кредитного портфеля

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2017 году:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 года	28.636	857.889	285.693	557.938	1.730.156
Отчисления/(восстановления) за год	192.551	57.768	34.648	(87.376)	197.591
Списанные суммы	–	(462.553)	–	(344.817)	(807.370)
Курсовая разница	–	4.067	(3.466)	2.996	3.597
На 31 декабря 2017 года	221.187	457.171	316.875	128.741	1.123.974
Обесценение на индивидуальной основе	221.187	366.756	170.211	–	758.154
Обесценение на совокупной основе	–	90.415	146.664	128.741	365.820
	221.187	457.171	316.875	128.741	1.123.974
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2.103.883	1.918.382	214.534	102.061	4.338.860

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 2016 году:

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 года	92.072	504.679	190.430	676.819	1.464.000
Отчисления/(восстановления) за год	123.082	170.497	101.969	(112.036)	283.512
Курсовая разница	(146)	(3.659)	(6.706)	(6.845)	(17.356)
Перевод между категориями	(186.372)	186.372	–	–	–
На 31 декабря 2016 года	28.636	857.889	285.693	557.938	1.730.156
Обесценение на индивидуальной основе	28.636	616.698	122.523	197.814	965.671
Обесценение на совокупной основе	–	241.191	163.170	360.124	764.485
	28.636	857.889	285.693	557.938	1.730.156
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1.431.811	1.735.771	122.523	213.597	3.503.702

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные крупным клиентам	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	2.354.128	25.956.756	2.325.943	1.771.588	32.408.415
- прочим имуществом	—	107.260	—	39.102	146.362
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	—	4.513.549	—	95.202	4.608.751
Необеспеченные кредиты	—	37.499	8.200	47.475	93.174
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	2.354.128	30.615.064	2.334.143	1.953.367	37.256.702

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, выданные крупным клиентам	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	1.887.274	23.368.018	2.593.182	2.127.946	29.976.420
- прочим имуществом	—	243.839	9.904	89.782	343.525
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	1.093.260	1.485.285	—	202.316	2.780.861
Необеспеченные кредиты	—	—	—	39.676	39.676
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	2.980.534	25.097.142	2.603.086	2.459.720	33.140.482

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

Гарантии и поручительства, полученные от третьих сторон, не учитываются Банком при оценке обесценения.

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

Изъятное залоговое обеспечение

В 2017 году Банк получил недвижимость с балансовой стоимостью 626.295 тысяч тенге (в 2016 году: 656.445 тысяч тенге), путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 11). Политика Банка предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 62% (на 31 декабря 2016 года: 63%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 23.194.663 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 20.714.460 тысяч тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура портфеля кредитов в разрезе отраслей экономики:

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	14.910.277	40,0%	15.827.600	47,8%
Гостиничный бизнес	8.507.976	22,8%	7.906.498	23,9%
Аренда	4.744.627	12,7%	833.815	2,5%
Физические лица	4.287.510	11,6%	5.062.806	15,3%
Строительство	1.698.604	4,6%	943.993	2,9%
Производство	1.203.582	3,2%	1.306.505	3,9%
Транспорт и связь	67.938	0,2%	78.866	0,2%
Горнодобывающая промышленность/ металлургия	—	0,0%	42.511	0,1%
Прочее	1.836.188	4,9%	1.137.888	3,4%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	37.256.702	100,0%	33.140.482	100,0%

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	641.579	434.345	25.057	38.799	181.796	1.321.576
Поступления	—	52.497	19.286	2.498	44.634	118.915
Выбытия	—	—	(10.430)	(7.074)	(20.244)	(37.748)
На 31 декабря 2016 года	641.579	486.842	33.913	34.223	206.186	1.402.743
Поступления	—	51.433	14.936	—	49.839	116.208
Выбытия	(167.098)	—	(16.086)	(2.499)	(43.792)	(229.475)
Влияние переоценки	84.235	(9.406)	—	—	—	74.829
На 31 декабря 2017 года	558.716	528.869	32.763	31.724	212.233	1.364.305
Накопленный износ						
На 31 декабря 2015 года	—	(7.070)	(13.614)	(14.632)	(54.240)	(89.556)
Начисление за год	—	(17.299)	(11.717)	(10.584)	(37.866)	(77.466)
Выбытия	—	—	10.430	7.074	16.323	33.827
На 31 декабря 2016 года	—	(24.369)	(14.901)	(18.142)	(75.783)	(133.195)
Начисление за год	—	(18.628)	(12.106)	(8.087)	(42.520)	(81.341)
Выбытия	—	—	11.532	365	27.105	39.002
Влияние переоценки	—	22.566	—	—	—	22.566
На 31 декабря 2017 года	—	(20.431)	(15.475)	(25.864)	(91.198)	(152.968)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	641.579	427.275	11.443	24.167	127.556	1.232.020
На 31 декабря 2016 года	641.579	462.473	19.012	16.081	130.403	1.269.548
На 31 декабря 2017 года	558.716	508.438	17.288	5.860	121.035	1.211.337

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства (продолжение)

Банк воспользовался услугами независимого оценщика ТОО «Crowe Horwath Osenka» для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в его собственности. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 1 ноября 2017 года. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в *Примечании 22*.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость составила бы 45.080 тысяч тенге и 176.296 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2016 года: 45.080 тысяч тенге и 179.346 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2017 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 73.691 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 30.430 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2015 года	210.243	210.243
Поступления	7.359	7.359
Выбытия	(6.316)	(6.316)
На 31 декабря 2016 года	211.286	211.286
Поступления	40.417	40.417
Выбытие	(8.794)	(8.794)
На 31 декабря 2017 года	242.909	242.909
Накопленная амортизация		
На 31 декабря 2015 года	(68.293)	(68.293)
Начисление за год	(27.125)	(27.125)
Выбытия	617	617
На 31 декабря 2016 года	(94.801)	(94.801)
Начисление за год	(30.482)	(30.482)
Выбытия	8.581	8.581
На 31 декабря 2017 года	(116.702)	(116.702)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2015 года	141.950	141.950
На 31 декабря 2016 года	116.485	116.485
На 31 декабря 2017 года	126.207	126.207

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

На 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы к получению	15.705	72.227
Акции КФБ	7.001	7.001
Прочие дебиторы по банковской деятельности	27.898	18.047
Прочие финансовые активы	50.604	97.275
Изыятое залоговое имущество	2.058.579	2.168.673
Актив, предназначенный для продажи	167.098	—
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	95.882	98.876
Предоплата за коммунальные услуги	28.414	27.222
Предоплата за прочие услуги	7.530	1.970
Запасы	4.462	1.886
Прочее	—	643
Прочие нефинансовые активы	2.361.965	2.299.270
Прочие активы	2.412.569	2.396.545

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов изъятое залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заёмщиков по возврату кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

В 2017 году, Банк заключил соглашение о передаче участка земли в обмен на офисные помещения, находящиеся на стадии строительства. Сделка по передаче участка земли должна быть завершена до конца 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года указанный участок земли с балансовой стоимостью 167.098 тысяч тенге, был классифицирован как актив, предназначенный для продажи, и переведен из состава основных средств в прочие активы.

В 2017 году отчисления на обесценение прочих активов составили 70.568 тысяч тенге (в 2016 года: ноль тенге).

12. Средства других банков

На 31 декабря 2017 и 2016 годов средства других банков включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Срочные депозиты	9.411.880	12.608.492
Средства других банков	9.411.880	12.608.492

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков включают в себя краткосрочные депозиты Родительской организации на общую сумму 9.411.385 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 12.607.897 тысяч тенге) и депозиты других банков на общую сумму 495 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 595 тысяч тенге). Депозиты Родительской организации размещены в долларах США сроком на 6 (шесть) месяцев (на 31 декабря 2016 года: 6 (шесть) месяцев) и имеют ставки вознаграждения 4,20%-4,75% годовых (на 31 декабря 2016 года: 3,50%-4,75% годовых).

13. Средства клиентов

На 31 декабря 2017 и 2016 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Срочные депозиты	11.088.837	8.779.446
Текущие счета	10.712.400	12.502.055
Средства клиентов	21.801.237	21.281.501
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 20)	210.027	21.123

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2017 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 52% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2016 года: 44%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 11.328.720 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 9.310.623 тысячи тенге).

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Текущие счета		
Юридические лица	7.799.574	9.300.261
Физические лица	2.654.323	3.013.004
Государственные и общественные организации	258.503	188.790
Срочные депозиты		
Юридические лица	8.772.556	6.441.984
Физические лица	2.316.281	2.337.462
Средства клиентов	<u>21.801.237</u>	<u>21.281.501</u>

В состав срочных депозитов включены депозиты физических лиц в размере 2.316.281 тысяча тенге (на 31 декабря 2016 года: 2.337.462 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2017 год</u>		<u>2016 год</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Торговля и услуги	6.054.837	27,8%	5.621.223	26,4%
Физические лица	4.970.604	22,8%	5.350.466	25,1%
Строительство	4.651.569	21,3%	5.775.450	27,1%
Транспорт и коммуникации	1.951.934	9,0%	2.655.865	12,5%
Производство	1.374.720	6,3%	332.589	1,6%
Профессиональные услуги	714.299	3,3%	609.430	2,9%
Добыча металлических руд	353.028	1,6%	91.410	0,4%
Государственные и общественные организации	258.503	1,2%	188.790	0,9%
Спорт и туризм	32.998	0,2%	76.627	0,4%
Прочее	1.438.745	6,5%	579.651	2,7%
Средства клиентов	<u>21.801.237</u>	<u>100,0%</u>	<u>21.281.501</u>	<u>100,0%</u>

14. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	590.933	633.817
Расходы/(экономия) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	30.549	(4.602)
За вычетом: отсроченного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(19.479)	–
Корректировка текущего корпоративного подоходного налога прошлых лет	–	25.973
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<u>602.003</u>	<u>655.188</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Налогообложение (продолжение)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2017 и 2016 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2017 и 2016 годы, выглядит следующим образом:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2.694.251	3.004.047
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	538.850	600.809
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	38.362	28.934
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	14.118	2.787
Корректировка текущего корпоративного подоходного налога прошлых лет	–	25.973
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	–	(5.713)
Прочие постоянные разницы	10.673	2.398
Расходы по корпоративному подоходному налогу	602.003	655.188

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>в составе</i>		<i>в составе</i>	<i>в составе</i>		<i>в составе</i>	
	<i>прибыли</i>	<i>прочего</i>	<i>прибыли</i>	<i>убытка</i>	<i>прочего</i>	<i>убытка</i>	<i>прибыли</i>
	<i>2015 год</i>	<i>убытка</i>	<i>дохода</i>	<i>2016 год</i>	<i>убытка</i>	<i>дохода</i>	<i>2017 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Прочие обязательства	14.161	2.346	–	16.507	(1.835)	–	14.672
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14.161	2.346	–	16.507	(1.835)	–	14.672
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	(115.647)	–	–	(115.647)	–	–	(115.647)
Основные средства и нематериальные активы	(132.289)	2.256	–	(130.033)	(9.235)	(19.479)	(158.747)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(247.936)	2.256	–	(245.680)	(9.235)	(19.479)	(274.394)
Чистое обязательство по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(233.775)	4.602	–	(229.173)	(11.070)	(19.479)	(259.722)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие обязательства

На 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Обязательства по выданным гарантиям	19.892	11.528
Кредиторская задолженность по неоперационной деятельности	9.694	14.681
Прочие финансовые обязательства	29.586	26.209
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	38.591	47.767
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	30.341	3.730
Прочие обязательства	2.640	2.687
Прочие нефинансовые обязательства	71.572	54.184
Прочие обязательства	101.158	80.393

16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 15.000.000 акций. Стоимость размещения акции составила 1.000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2017 и 2016 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности за 2016 год и 2015 год, соответственно.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1.177.175 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.177.175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года (далее по тексту – «Постановление») с 30 сентября 2013 года Банком производился расчёт динамического резерва. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма данного резерва, рассчитанного в соответствии с Постановлением, составляет 573.367 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 573.367 тысяч тенге).

Общий банковский резерв и динамический резерв включены в статью «Резервный капитал» в отчёте о финансовом положении и отчёте об изменениях в капитале.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

По результатам переоценки земли и зданий, проведенной в 2017 году, Банк признал прирост стоимости от переоценки в составе прочего совокупного дохода в размере 97.395 тысяч тенге, налоговый эффект составил 19.479 тысяч тенге.

В 2017 году Банк заключил соглашение о передаче участка земли в обмен на офисные помещения, находящиеся на стадии строительства. По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк классифицировал указанный участок земли как актив, предназначенный для продажи и осуществил перенос накопленной положительной переоценки данного актива на сумму 131.722 тысячи тенге из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль.

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Капитал (продолжение)

Прибыль на акцию (продолжение)

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	2.092.248	2.348.859
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	15.000.000	15.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	139,48	156,59

На 31 декабря 2017 и 2016 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

17. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Кредиты клиентам	3.555.733	3.292.504
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	739.504	804.929
Средства в других банках	6.988	11.531
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	28.567
Прочее	1.125	757
Процентные доходы	<u>4.303.350</u>	<u>4.138.288</u>
Средства других банков	(544.297)	(279.300)
Средства клиентов	(441.428)	(283.092)
Процентные расходы	<u>(985.725)</u>	<u>(562.392)</u>
Чистый процентный доход	<u>3.317.625</u>	<u>3.575.896</u>

18. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расчётные операции	333.618	339.941
Кассовые операции	175.926	164.328
Выпуск гарантий и аккредитивов	150.805	127.916
Услуги по обслуживанию банковских счетов	25.819	37.506
Сейфовые операции	4.836	5.124
Прочее	11.330	17.224
Комиссионные доходы	<u>702.334</u>	<u>692.039</u>
Расчётные операции	(38.313)	(17.858)
Прочее	(8.766)	(7.633)
Комиссионные расходы	<u>(47.079)</u>	<u>(25.491)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>655.255</u>	<u>666.548</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	820.725	880.038
Налоги, кроме подоходного налога	184.906	146.630
Аренда	87.669	82.537
Отчисления на социальное обеспечение	82.238	83.867
Износ основных средств (Примечание 9)	81.341	77.466
Охранные услуги	71.776	73.428
Техническая поддержка программного обеспечения	70.146	66.337
Профессиональные услуги	55.593	25.453
Услуги связи и информационные услуги	48.468	43.766
Амортизация нематериальных активов (Примечание 10)	30.482	27.125
Командировочные расходы	27.175	21.022
Страхование депозитов	17.698	11.043
Членские взносы	16.655	14.537
Страхование	9.481	10.469
Офисные принадлежности	9.260	5.840
Инкассация	9.180	6.973
Содержание зданий	8.493	15.486
Транспорт	6.561	5.453
Расходы по клиентам	5.734	5.354
Штрафы и неустойки	3.888	5.562
Реклама и маркетинг	3.837	5.049
Спонсорская помощь	1.626	7.793
Ремонт и техническое обслуживание	796	7.247
Прочее	110.351	88.093
Административные и прочие операционные расходы	1.764.079	1.716.568

20. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Республики Казахстан мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Волатильность цен на сырую нефть и обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2017 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	22.287.785	13.023.299
Гарантии	9.694.112	4.193.549
	31.981.897	17.216.848
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	98.546	93.640
От 1 до 5 лет	67.198	101.884
	165.744	195.524
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	32.147.641	17.412.372
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (<i>Примечание 13</i>)	(210.027)	(21.123)
Договорные и условные обязательства	31.937.614	17.391.249

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 заёмщику средств.

Соглашения об обязательствах по кредитным линиям предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Доллары США	21.923.724	13.228.975
Тенге	9.978.527	3.987.873
Евро	79.646	–
	31.981.897	17.216.848

Обязательства по операционной аренде выражены в тенге.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету Директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному Комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий и аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8* и *Примечании 20*.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Суммы представлены до вычета резервов под обесценение.

	2017 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально но обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	9.702.141	—	—	9.702.141
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	—	—	6.004.562
Кредиты клиентам	30.937.050	1.980.792	4.338.860	37.256.702
Прочие финансовые активы	50.604	—	—	50.604
Итого	46.694.357	1.980.792	4.338.860	53.014.009

	2016 год			Итого
	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально но обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	10.732.648	—	—	10.732.648
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	—	—	10.006.026
Кредиты клиентам	26.748.729	2.888.051	3.503.702	33.140.482
Прочие финансовые активы	97.275	—	—	97.275
Итого	47.584.678	2.888.051	3.503.702	53.976.431

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе типов выданных кредитов

	2017 год				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	90-180 дней	Более 180 дней	
Кредиты клиентам					
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	814.666	440.423	1.319	139.367	1.395.775
Потребительские кредиты	62.651	38.198	7.746	117.024	225.619
Ипотечные кредиты	9.545	189.745	11.617	148.491	359.398
Итого	886.862	668.366	20.682	404.882	1.980.792

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе типов выданных кредитов (продолжение)

	2016 год				Итого
	Менее 30 дней	31-90 дней	90-180 дней	Более 180 дней	
Кредиты клиентам					
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1.437.460	276.482	22.941	239.600	1.976.483
Потребительские кредиты	213.625	43.027	39.098	342.657	638.407
Ипотечные кредиты	69.999	20.644	12.927	169.591	273.161
Итого	1.721.084	340.153	74.966	751.848	2.888.051

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам предоставлена в *Примечании 8*.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, является следующее: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5.012.192	6.078.996	84.267	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	–	–	6.004.562
Кредиты клиентам	36.090.519	42.209	–	36.132.728
Прочие финансовые активы	48.552	2.052	–	50.604
Итого финансовые активы	47.155.825	6.123.257	84.267	53.363.349
Обязательства				
Средства других банков	495	9.411.385	–	9.411.880
Средства клиентов	17.953.224	3.786.109	61.904	21.801.237
Прочие финансовые обязательства	9.694	–	–	9.694
Итого финансовые обязательства	17.963.413	13.197.494	61.904	31.222.811
Чистая балансовая позиция	29.192.412	(7.074.237)	22.363	22.140.538

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8.185.173	4.106.750	71.464	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	–	–	10.006.026
Кредиты клиентам	31.341.323	68.856	147	31.410.326
Прочие финансовые активы	89.373	7.902	–	97.275
Итого финансовые активы	49.621.895	4.183.508	71.611	53.877.014
Обязательства				
Средства других банков	595	12.607.897	–	12.608.492
Средства клиентов	16.203.634	3.684.698	1.393.169	21.281.501
Прочие финансовые обязательства	25.785	424	–	26.209
Итого финансовые обязательства	16.230.014	16.293.019	1.393.169	33.916.202
Чистая балансовая позиция	33.391.881	(12.109.511)	(1.321.558)	19.960.812

Активы и обязательства кредитного характера были учтены согласно стране, в которой находится контрагент. Наличные денежные средства были размещены согласно стране, в которой они физически находились.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования НБРК в виде обязательных нормативов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	2017 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	495	6.461.127	3.062.405	—	—	9.524.027
Средства клиентов	10.712.400	1.179.665	10.118.043	—	—	22.010.108
Прочие финансовые обязательства	385	2.711	3.787	2.630	181	9.694
Итого недисконтированные финансовые обязательства	10.713.280	7.643.503	13.184.235	2.630	181	31.543.829

Финансовые обязательства	2016 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства других банков	595	3.062.666	9.718.795	—	—	12.782.056
Средства клиентов	12.510.083	3.046.579	5.930.335	—	—	21.486.997
Прочие финансовые обязательства	5.815	3.466	1.274	15.583	71	26.209
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12.516.493	6.112.711	15.650.404	15.583	71	34.295.262

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению по востребованию.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (*Примечание 13*).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Банка кредитного характера. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребования и менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2017 год	4.517.722	2.244.545	19.121.123	6.098.507	31.981.897
2016 год	2.131.289	2.964.179	11.352.475	768.905	17.216.848

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех договорных или условных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Банка нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

Валюта	2017 год		2016 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Российский рубль	16,0%	3.656	23,0%	8.197
Евро	13,5%	5.642	15,0%	6.091
Доллар США	10,0%	11.697	13,0%	2.228

Валюта	2017 год		2016 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Российский рубль	-16,0%	(3.656)	-19,0%	(6.771)
Евро	-9,5%	(3.970)	-15,0%	(6.091)
Доллар США	-10,0%	(11.697)	-13,0%	(2.228)

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.222.740	8.523.813	84.339	282.131	62.432	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	—	—	—	—	6.004.562
Кредиты клиентам	21.119.670	14.137.649	—	875.409	—	36.132.728
Прочие монетарные активы	49.452	1.152	—	—	—	50.604
	29.396.424	22.662.614	84.339	1.157.540	62.432	53.363.349
Обязательства						
Средства других банков	495	9.411.385	—	—	—	9.411.880
Средства клиентов	7.488.730	13.134.257	61.488	1.115.748	1.014	21.801.237
Прочие монетарные обязательства	9.694	—	—	—	—	9.694
	7.498.919	22.545.642	61.488	1.115.748	1.014	31.222.811
Чистая балансовая позиция	21.897.505	116.972	22.851	41.792	61.418	22.140.538

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Российс- кий рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.262.042	8.338.444	71.649	593.295	97.957	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	—	—	—	—	10.006.026
Кредиты клиентам	14.526.374	16.078.550	—	805.402	—	31.410.326
Прочие монетарные активы	97.121	154	—	—	—	97.275
	27.891.563	24.417.148	71.649	1.398.697	97.957	53.877.014
Обязательства						
Средства других банков	595	11.774.315	—	833.582	—	12.608.492
Средства клиентов	8.104.359	12.606.388	36.010	524.349	10.395	21.281.501
Прочие монетарные обязательства	6.748	19.304	—	157	—	26.209
	8.111.702	24.400.007	36.010	1.358.088	10.395	33.916.202
Чистая балансовая позиция	19.779.861	17.141	35.639	40.609	87.562	19.960.812

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

22. Оценка справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка.

Для оценки земли и зданий Банка привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчётную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

2017 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	1 ноября 2017 года	–	1.067.154	–	1.067.154
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	11.175.455	–	–	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2017 года	–	6.004.562	–	6.004.562
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 года	–	–	35.352.281	35.352.281
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	50.604	–	50.604
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2017 года	–	9.411.880	–	9.411.880
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	21.838.384	–	21.838.384
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	9.694	–	9.694

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

2016 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2016 года	–	1.104.052	–	1.104.052
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	12.363.387	–	–	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2016 года	–	10.006.026	–	10.006.026
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	30.590.619	30.590.619
Прочие финансовые активы	31 декабря 2016 года	–	97.275	–	97.275
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2016 года	–	12.608.492	–	12.608.492
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	21.412.831	–	21.412.831
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2016 года	–	26.209	–	26.209

Движения между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в течение 2017 и 2016 годов не осуществлялись.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2017 год			2016 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный расход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.175.455	11.175.455	—	12.363.387	12.363.387	—
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	6.004.562	—	10.006.026	10.006.026	—
Кредиты клиентам	36.132.728	35.352.281	(780.447)	31.410.326	30.590.619	(819.707)
Прочие финансовые активы	50.604	50.604	—	97.275	97.275	—
Финансовые обязательства						
Средства других банков	9.411.880	9.411.880	—	12.608.492	12.608.492	—
Средства клиентов	21.801.237	21.838.384	(37.147)	21.281.501	21.412.831	(131.330)
Прочие финансовые обязательства	9.694	9.694	—	26.209	26.209	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(817.594)			(951.037)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Основные средства — земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведённая оценщиком, основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки, 1 ноября 2017 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведённых ТОО «Crowe Horwath Osenka», который является сертифицированным независимым оценщиком.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств других банков, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

23. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают договоры «обратное репо», которые учитываются в отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчёте о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистая сумма финансовых активов, представлен- ных в отчёте о финан- совом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовые инструменты
На 31 декабря 2017 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	—	6.004.562	(6.309.312)	(304.750)
	6.004.562	—	6.004.562	(6.309.312)	(304.750)

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчёте о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистая сумма финансовых активов, представлен- ных в отчёте о финан- совом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовые инструменты
На 31 декабря 2016 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.006.026	—	10.006.026	(10.082.618)	(76.592)
	10.006.026	—	10.006.026	(10.082.618)	(76.592)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 21*.

	2017 год			2016 год		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11.175.455	—	11.175.455	12.363.387	—	12.363.387
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	—	6.004.562	10.006.026	—	10.006.026
Кредиты клиентам	5.494.846	30.637.882	36.132.728	5.516.055	25.894.271	31.410.326
Основные средства	—	1.211.337	1.211.337	—	1.269.548	1.269.548
Нематериальные активы	—	126.207	126.207	—	116.485	116.485
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12.155	—	12.155	—	—	—
Прочие активы	2.410.511	2.058	2.412.569	2.386.057	10.488	2.396.545
Итого активы	25.097.529	31.977.484	57.075.013	30.271.525	27.290.792	57.562.317
Обязательства						
Средства других банков	9.411.880	—	9.411.880	12.608.492	—	12.608.492
Средства клиентов	21.801.237	—	21.801.237	21.281.501	—	21.281.501
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	31.906	—	31.906
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	259.722	259.722	—	229.173	229.173
Прочие обязательства	78.455	22.703	101.158	64.739	15.654	80.393
Итого обязательства	31.291.572	282.425	31.573.997	33.986.638	244.827	34.231.465
Чистая позиция	(6.194.043)	31.695.059	25.501.016	(3.715.113)	27.045.965	23.330.852

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2017 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 6.194.043 тысячи тенге в течение года (на 31 декабря 2016 года: 3.715.113 тысяч тенге).

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

25. Операции со связанными сторонами

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2017 и 2016 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2017 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	390.376	—	971	391.347
Кредиты клиентам	—	140.486	—	140.486
Обязательства				
Средства других банков	9.411.385	—	—	9.411.385
Средства клиентов	—	3.393	—	3.393

	2016 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	81.924	—	983	82.907
Кредиты клиентам	—	214.487	—	214.487
Обязательства				
Средства других банков	12.607.897	—	—	12.607.897
Средства клиентов	—	7.076	—	7.076

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

	2017 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	
Процентные доходы	—	15.071	—	15.071
Процентные расходы	(544.297)	—	—	(544.297)

	2016 год			Итого
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	
Процентные доходы	—	9.119	—	9.119
Процентные расходы	(279.300)	—	—	(279.300)

Информация по условиям привлечения средств Контролирующего акционера раскрыты в *Примечании 12*. По состоянию на 31 декабря 2017 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8-17% годовых (на 31 декабря 2016 года: 8-17% годовых) и сроки погашения в 2018-2027 годах (на 31 декабря 2016 года: в 2018-2026 годах).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация за 2017 год о вознаграждении 11 членам (за 2016 год: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	122.178	127.041
Отчисления на социальное обеспечение	11.616	12.403
Итого	133.794	139.444

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

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

	2017 год	2016 год
Капитал 1 уровня	25.432.592	23.242.765
Капитал 2 уровня	-	-
Вычет положительной разницы с регуляторными резервами	(134.483)	-
Итого нормативный капитал	25.298.109	23.242.765
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	57.993.402	42.804.606
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5,5%)	44%	54%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	44%	54%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8%)	44%	54%