АО «Нурбанк»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

АО «НУРБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1–2
Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4–5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6–7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8–92

АО «НУРБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску 28 апреля 2018 года Руководством Компании.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер

Филатова А.И.

Grant Thornton
An instinct for growth™

Grant Thornton LLP
Пр. Аль-Фараби 15
БЦ Нурлы Тау 4В
Офис 1302
Алматы, 050059
T +7 (727) 311 13 40
almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.
По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ») и, этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

© 2018 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Обесценение кредитов, выданных клиентам

Проведение руководством Группы оценки в отношении резерва под убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие значительной величины сумм кредитов, выданных клиентам, а также использования существенных профессиональных суждений, которых такая оценка требует от Группы (Примечание 3 и 18). Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование субъективного суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам.

Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Анализ методологии создания резервов под обесценение, оценку разработки и применения контролей в отношении методологии, а также процесса проверки руководством обесцененных кредитов;
- Тестирование средств контроля в отношении процесса построения моделей, периодической оценки и управления;
- Повторное проведение расчетов и проверку соответствия выборки исходных данных данным первичной документации;
- Оценку того, являются ли данные, использованные в моделях, полными и точными, посредством тестирования выборочных полей данных и их совокупных сумм на предмет соответствия данным в исходных системах;
- Рассмотрение кредитов на выборочной основе для оценки наличия любых признаков обесценения с целью проверки полноты резервов под индивидуально обесцененные;
- Анализ и оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для расчета обесценения на коллективной основе и на индивидуальной основе, включая выявление обесцененных кредитов и оценку будущих денежных потоков. Это включало анализ опыта Группы по взысканию денежных средств в прошлые периоды, и критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений в контексте внутренних и внешних факторов, влияющих на бизнес;
- Оценку достаточности раскрытий Группы в отношении кредитного риска, структуры и качества кредитного портфеля, и соответствующего резерва под его обесценение.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной консолидированной финансовой отчетности в аудиторском заключении от 28 апреля 2017 года.

© 2018 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Grant Thornton
An instinct for growth™

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2017 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Группы, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.
Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда будет предоставлена, рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» и ее дочерних организаций.

© 2018 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Grant Thornton

An instinct for growth™

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

© 2018 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Grant Thornton
An instinct for growth™

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление АО «Нурбанк» и его дочерних организаций, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Grant Thornton

Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия серии МФЮ-2
№0000087, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан 21 июня 2012 года на
занятие аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан

28 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2018 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Прим.	**2017 г. тыс. тенге**	2016 г.* тыс. тенге
Процентные доходы	4	**26,220,998**	25,927,257
Процентные расходы	4	**(21,412,929)**	(21,667,099)
Чистый процентный доход		**4,808,069**	**4,260,158**
Комиссионные доходы	5	**4,922,405**	3,821,958
Комиссионные расходы	6	**(699,930)**	(726,470)
Чистый комиссионный доход		**4,222,475**	**3,095,488**
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	**(393,911)**	747,325
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	**209,142**	1,560,145
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		**155,582**	415,042
Заработанные страховые премии, нетто	9	**4,039,357**	3,701,947
Изменения в обязательствах по договорам страхования	9	**(2,779,220)**	(1,393,314)
Прочие операционные доходы		**2,592,099**	849,085
Операционные доходы		**12,853,593**	**13,235,876**
Формирование резервов по обесценению	10	**(486,118)**	(2,394,204)
Расходы на персонал	11	**(6,084,437)**	(4,959,534)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	**(5,123,349)**	(6,264,384)
Прибыль /(убыток) до вычета подоходного налога		**1,159,689**	**(382,246)**
Экономия по подоходному налогу	13	**111,823**	756,709
Прибыль за год		**1,271,512**	**374,463**
Прибыль, причитающаяся:			
– акционерам Банка		**1,271,512**	374,463
– неконтролирующим акционерам		**–**	–
Прибыль за год		**1,271,512**	**374,463**

*Некоторые значения в данном столбце не соответствуют значениям в консолидированной финансовой отчетности за 2016 год в связи с реклассификациями, подробная информация о которых приведена в Примечании 3 (ф).

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прим.	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
– Чистое изменение справедливой стоимости		**1,389,239**	1,045,514
– Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		**(117,487)**	(404,361)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		***1,271,752***	*641,153*
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		–	–
Прочий совокупный доход за год		**1,271,752**	**641,153**
Всего совокупного дохода за год		**2,543,264**	**1,015,616**
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
– акционерам Банка		**2,543,264**	1,015,616
– неконтролирующим акционерам		–	–
Всего совокупного дохода за год		**2,543,264**	**1,015,616**
Прибыль на обыкновенную акцию, базовая и разводненная (в тенге)	29	**120.789**	35.57

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 92 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер

Филатова А.И.

27 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Прим.	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	**35,022,773**	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	**1,070,174**	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	**41,048,973**	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17	**6,177,027**	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам			
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	18	**137,230,883**	133,685,695
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18	**50,089,509**	51,872,092
– Кредиты, выданные розничным клиентам	18	**36,929,057**	34,155,729
Текущий налоговый актив		**–**	46,821
Основные средства	19	**5,377,330**	5,527,245
Отложенный налоговый актив	13	**3,679,467**	3,510,420
Прочие активы	20	**27,012,585**	23,208,600
Всего активов		**343,637,778**	**381,407,272**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	**25,916,615**	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	**16,509,680**	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов			
– Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	23	**87,961,395**	178,524,557
– Текущие счета и депозиты розничных клиентов	23	**116,685,184**	89,892,687
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	**18,562,994**	13,974,393
Субординированный долг	25	**2,268,859**	2,268,859
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	**25,860,129**	–
Отложенные налоговые обязательства		**13,451**	–
Прочие обязательства	27	**6,372,259**	5,010,976
Всего обязательств		**300,150,566**	**340,463,324**
КАПИТАЛ	28		
Акционерный капитал		**127,611,241**	127,611,241
Собственные выкупленные акции		**(280,212)**	(280,212)
Дополнительно оплаченный капитал		**100**	100
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		**(481,458)**	(1,753,210)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		**3,126,449**	3,160,521
Динамический резерв		**4,380,918**	4,380,918
Накопленные убытки		**(90,869,826)**	(92,175,410)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		**43,487,212**	**40,943,948**
Всего обязательств и капитала		**343,637,778**	**381,407,272**

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 92 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер — Филатова А.И.

28 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	**26,996,692**	20,812,099
Процентные расходы выплаченные	**(22,262,717)**	(18,831,368)
Комиссионные доходы полученные	**4,947,619**	3,845,498
Комиссионные расходы выплаченные	**(688,950)**	(705,452)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**91,736**	(86,005)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	**1,441,252**	1,767,112
Чистые поступления от страховой деятельности	**1,221,837**	2,305,738
Поступления по прочим операционным доходам	**736,764**	658,452
Расходы на персонал выплаченные	**(6,036,627)**	(5,072,502)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	**(5,781,794)**	(5,439,083)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**(555,415)**	2,556,574
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	**6,010,029**	1,497,037
Кредиты, выданные клиентам	**(7,857,785)**	(25,515,537)
Прочие активы	**(489,021)**	(3,236,521)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	**(1,448,042)**	7,384,240
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	**(6,142,574)**	16,597,269
Текущие счета и депозиты клиентов	**(65,114,794)**	61,035,296
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**25,825,009**	(7,667,004)
Прочие обязательства	**305,800**	2,286,962
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**(48,800,981)**	**54,192,805**
Подоходный налог уплаченный	**(43,773)**	(58,063)
Чистое (использование)/получение денежных средств от операционной деятельности	**(48,844,754)**	**54,134,742**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**(176,924,584)**	(32,625,287)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**192,442,865**	25,089,282
Приобретения основных средств и нематериальных активов	**(208,055)**	(375,427)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	**15,310,226**	**(7,911,432)**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск долговых ценных бумаг	**4,242,971**	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(15,823,599)
Выкуп субординированного долга	–	(4,983,180)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в финансовой деятельности	**4,242,971**	**(20,806,779)**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	**(29,291,557)**	**25,416,531**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	**175,347**	551,973
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**64,138,983**	38,170,479
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	**35,022,773**	**64,138,983**

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 92 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Сареснов Э.Р.

Главный Бухгалтер

Филатова А.И.

28 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополни–тельно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамичес–кий резерв	Накопленные убытки	**Итого капитала**
Остаток на 1 января 2017 года	127,611,241	(280,212)	100	(1,753,210)	3,160,521	4,380,918	(92,175,410)	**40,943,948**
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	1,271,512	**1,271,512**
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(34,072)	–	34,072	–
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	1,389,239	–	–	–	**1,389,239**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	–	–	–	(117,487)	–	–	–	**(117,487)**
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	–	*1,271,752*	–	–	–	***1,271,752***
Всего прочего совокупного дохода	–	–	–	1,271,752	(34,072)	–	34,072	**1,271,752**
Всего совокупного дохода за год	–	–	–	**1,271,752**	**(34,072)**	–	**1,305,584**	**2,543,264**
Остаток на 31 декабря 2017 года	**127,611,241**	**(280,212)**	**100**	**(481,458)**	**3,126,449**	**4,380,918**	**(90,869,826)**	**43,487,212**

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамический резерв	Накопленные убытки	**Итого капитала**
Остаток на 1 января 2016 года	127,611,241	(280,212)	100	(2,394,363)	3,160,521	4,380,918	(92,549,873)	**39,928,332**
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	374,463	**374,463**
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	1,045,514	–	–	–	**1,045,514**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	–	–	–	(404,361)	–	–	–	**(404,361)**
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	–	*641,153*	–	–	–	***641,153***
Всего прочего совокупного дохода	–	–	–	641,153	–	–	–	**641,153**
Всего совокупного дохода за год	–	–	–	**641,153**	–	–	**374,463**	**1,015,616**
Остаток на 31 декабря 2016 года	**127,611,241**	**(280,212)**	**100**	**(1,753,210)**	**3,160,521**	**4,380,918**	**(92,175,410)**	**40,943,948**

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 92 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления _____ Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер _____ Филатова А.И.

28 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Организационная структура и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). Основными дочерними организациями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и компания, управляющая обесцененными кредитами.

Банк был создан в 1993 году в соответствии с законодательством в Республике Казахстан. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно–кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка и его дочерних предприятий регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной лицензии №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 16 филиалов и 89 расчетно–кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 16 филиалов и 85 расчетно–кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ТОО «Лизинговая компания «Нур–Лизинг»	Казахстан	Лизинг	**100.00**	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Казахстан	Страхование	**100.00**	100.00
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	**100.00**	100.00
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	**100.00**	100.00

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ТОО «J. P. Finance Group»	**84.45**	84.45
ТОО «KSP Steel»	**5.10**	5.10
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	**10.45**	10.45
	100.00	**100.00**

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, господин Сарсенов Р.Т., которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и колебания цены на нефть и металлы на мировых рынках привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

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

- расход по подоходному налогу – Примечание 13;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 18;
- переоценка земельных участков и зданий – Примечание 19;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 36.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

- *МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации».* Данные поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими, например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов. Группа не представляла информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, поскольку она является несущественной, помимо уже раскрытой в данной консолидированной финансовой отчетности Группы;

- *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».* Данные поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы, поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок;

- *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12».* Данные поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли или части доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации, которая классифицируется как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними являются организации, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю организацию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Банк консолидирует объекты инвестиций, над которыми он осуществляет де–факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского Банка.

Операции, исключаемые при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных организациях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными п организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на счетах типа «Ностро» в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев с даты образования, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Классификация финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Классификация финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания (продолжение)

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «репо» и «обратного репо»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного репо»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо», отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто–величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто–основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого–либо из контрагентов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

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

Здания	67 лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
Улучшение арендованной собственности	5 лет
Прочее	от 5 до 20 лет

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение активов (продолжение)

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение активов (продолжение)

Нефинансовые активы (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

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

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Деятельность Группы состоит из четырех операционных бизнес–сегментов в соответствии с требованиями МСФО 8 *«Операционные сегменты»*: банковская деятельность, финансовый лизинг, страховая и брокерская деятельность. Сегмент по финансовому лизингу, страховой и брокерской деятельности не раскрывается отдельно в данной консолидированной финансовой отчетности, так как не превышает количественных лимитов, установленных МСФО 8 *«Операционные сегменты»*. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистого убытка/прибыли получена в результате осуществления операций в Республике Казахстан и в связи с ней. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Группы, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетсности.

Реклассификации в консолидированной финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие сравнительные показатели в целях соответствия порядку представления консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Договоры страхования

Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее – «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Группой значительных дополнительных страховых компенсаций. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того, имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв незаработанных премий

Резерв незаработанных премий представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договоры страхования

Признание и оценка договоров страхования (продолжение)

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Прекращенная деятельность

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Группы, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Группы и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент ее выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше.

Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. 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. Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе накопленных убытков на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Группа считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года примерно на 7,075,104 тыс.тенге (в том числе1,500,000 тыс.. тенге по пулам). На дату утверждения консолидированной финансовой отчетности, методика обесценения финансовых активов Группы находится на стадии согласования с НБРК. Группа не исключает, что эффект применения МСФО (IFRS) 9 может отличаться от суммы, раскрытой выше, по результатам согласования данной методики с регулятором.

Классификация и оценка

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

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости.
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.
- Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Классификация и оценка (продолжение)

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Группа ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по–прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Группа рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения, предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Все кредиты клиентам, как ожидается, будут отвечать критерию SPPI и будут по–прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, 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.

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине ОКУ за двенадцать месяцев, за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно–обесцененных финансовых активов. В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются ОКУ за двенадцать месяцев, относятся к 1 стадии; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к 2 стадии; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно–обесцененными относятся к 3 стадии.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере ОКУ за двенадцать месяцев и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»* заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*, КРМФО (IFRIC) 4 *«Определение наличия в соглашении признаков договора аренды»*, Разъяснение ПКР (SIC) 15 *«Операционная аренда – стимулы»* и Разъяснение ПКР (SIC) 27 *«Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды»*. Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

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

Данные 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 взноса 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 взноса 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. Группа не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (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. Группа не ожидает эффекта от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)

Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль).

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

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 Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на ее консолидированную финансовую отчетность и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Реклассификация

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа произвела реклассификацию доходов, полученных от высвобождения провизий по ранее списанным процентным доходам и основному долгу, реклассифицировав их в состав статьи «Формирование резервов под обесценение» из статьи «Процентные доходы» в целях приведения в соответствие презентации по состоянию на 31 декабря 2017 года, следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2016 года (до реклассификации)	Реклассификация	**31 декабря 2016 года (после реклассификации)**
Отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы	28,058,304	(2,131,047)	**25,927,257**
Убытки от обесценения и расходы по резервам	(4,525,251)	2,131,047	**(2,394,204)**

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	**20,955,843**	18,991,602
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**4,598,290**	5,617,123
Денежные средства и их эквиваленты	**339,544**	714,270
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	**270,264**	452,649
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**52,034**	54,560
Прочие активы	**5,023**	97,053
	26,220,998	**25,927,257**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(15,364,104)**	(16,831,726)
Долговые ценные бумаги выпущенные	**(1,356,459)**	(1,895,780)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	**(2,174,815)**	(1,408,701)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**(1,409,042)**	(568,287)
Средства Правительства Республики Казахстан	**(882,814)**	(553,419)
Субординированный долг	**(225,695)**	(409,186)
	(21,412,929)	**(21,667,099)**
	4,808,069	**4,260,158**

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год закончившийся 31 декабря 2017 года входит сумма, равная 52,034 тыс. тенге (2016 год: 54,560 тыс. тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входят 26,168,964 тыс. тенге (2016 год: 25,872,697 тыс. тенге) и 21,412,929 тыс. тенге (2016 год: 21,667,099 тыс. тенге), соответственно.

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Переводные операции	**1,500,574**	1,197,713
Комиссия за снятие денежных средств	**1,266,433**	623,321
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	**772,486**	949,832
Комиссия за обслуживание банковских карт	**773,991**	447,224
Комиссия по операциям с иностранной валютой	**383,814**	377,997
Инкассация	**106,506**	86,346
Агентские комиссии	**15,377**	19,176
Прочее	**103,224**	120,349
	4,922,405	**3,821,958**

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссия за обслуживание банковских карт	**314,221**	64,176
Переводные операции	**125,954**	131,655
Операции с ценными бумагами	**18,250**	333
Возврат комиссии по страхованию	**3,006**	479,120
Выпуск гарантий и аккредитивов	**711**	12,010
Прочее	**237,788**	39,176
	699,930	**726,470**

Возврат комиссии представляет собой возврат части сумм агентам, при условии отсутствия претензий, заявленных после истечения срока действия договора страхования.

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты	**(485,647)**	833,390
Долговые финансовые инструменты	**91,736**	(86,065)
	(393,911)	**747,325**

В состав чистого убытка от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входит сумма убытка, равная 485,647 тыс. тенге (2016 год: прибыль в размере 833,390 тыс. тенге), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	**1,487,452**	1,372,511
Курсовая разница от переоценки, нетто	**(1,278,310)**	187,634
	209,142	**1,560,145**

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Премии		
Общая сумма начисленных страховых премий	**4,027,722**	4,000,612
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	**16,762**	(292,554)
Заработанные страховые премии, брутто	**4,044,484**	**3,708,058**
Страховые премии, переданные перестраховщикам	**(4,669)**	(5,300)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва незаработанных премий	**(458)**	(811)
Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования	**(5,127)**	**(6,111)**
Заработанные страховые премии, нетто	**4,039,357**	**3,701,947**
Претензии начисленные		
Претензии начисленные	**(2,410,359)**	(1,779,060)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	**269,111**	217,349
Возмещение по перестрахованию	**1,514**	10,373
Аквизиционные расходы по страхованию	**(373,904)**	(84,064)
Изменение обязательств по договорам страхования	**(265,582)**	242,088
Изменения в обязательствах по договорам страхования	**(2,779,220)**	**(1,393,314)**
Чистая прибыль от страховой деятельности	**1,260,137**	**2,308,633**

10. ВОССТАНОВЛЕНИЕ/ (ФОРМИРОВАНИЕ) РЕЗЕРВОВ ПО ОБЕСЦЕНЕНИЮ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	**990,438**	(816,741)
Прочие активы (Примечание 20)	**(1,278,918)**	(1,577,623)
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 27)	**(197,638)**	160
	(486,118)	**(2,394,204)**

11. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	**5,528,744**	4,505,311
Расходы на социальное обеспечение	**555,693**	454,223
	6,084,437	**4,959,534**

12. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	**1,010,726**	1,159,474
Реклама и маркетинг	**676,371**	1,240,911
Износ и амортизация	**590,558**	565,923
Налоги помимо подоходного налога	**411,891**	347,444
Информационные и телекоммуникационные услуги	**404,985**	407,633
Страхование	**400,356**	405,366
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	**372,518**	377,962
Охрана	**209,420**	172,231
Профессиональные услуги	**208,798**	427,785
Ремонт и техническое обслуживание	**155,311**	140,987
Канцелярские товары	**121,661**	78,207
Коммунальные услуги	**82,132**	63,523
Транспортные расходы	**66,109**	84,925
Командировочные расходы	**61,959**	34,630
Почтовые и курьерские расходы	**58,242**	92,388
Услуги инкассации	**50,616**	47,090
Прочее	**241,696**	617,905
	5,123,349	**6,264,384**

13. ЭКОНОМИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	**(33,674)**	(16,902)
Отложенный налог, излишне начисленный в предшествующие годы	**(23,550)**	(16,018)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	**169,047**	789,629
Всего расхода по корпоративному подоходному налогу	**111,823**	**756,709**

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

13. ЭКОНОМИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря

	2017 г. тыс. тенге	**%**	2016 г. тыс. тенге	%
Доход/ (убыток) до налогообложения	**1,159,689**		**(382,246)**	
Корпоративный подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	**231,938**	**20.0**	76,449	(20.0)
Необлагаемые налогом процентные доходы	**266,180**	**22.9**	151,158	(39.5)
Невычитаемые убытки от обесценения	**(298,483)**	**(25.7)**	(4,515,719)	1,181.4
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	**(87,812)**	**(7.6)**	5,044,821	(1,319.8)
	111,823	**9.6**	**756,709**	**(198.0)**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в не полном объеме (31 декабря 2016 года: в полном). Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020–2021 годах.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,909	147,919	156,828
Прочие обязательства	86,064	9,133	95,197
Кредиты, выданные клиентам	–	233,760	233,760
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,784,045	(235,710)	4,548,335
Непризнанный отложенный налоговый актив	–	(87,373)	(87,373)
Отложенный налоговый актив	**4,879,018**	**67,290**	**4,946,308**
Основные средства и нематериальные активы	(492,414)	101,756	(390,658)
Кредиты, выданные клиентам	(876,184)	–	(876,184)
	(1,368,598)	**101,757**	**(1,266,841)**
	3,510,420	**169,047**	**3,679,467**

13. ЭКОНОМИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(484,176)	493,085	8,909
Основные средства и нематериальные активы	(336,210)	(156,204)	(492,414)
Кредиты, выданные клиентам	1,076,344	(1,952,528)	(876,184)
Прочие активы	349,495	(349,495)	–
Вознаграждение к уплате	17,111	(17,111)	–
Прочие обязательства	103,378	(17,314)	86,064
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7,039,670	(2,255,625)	4,784,045
	7,765,612	**(4,255,192)**	**3,510,420**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(5,044,821)	5,044,821	–
	2,720,791	**789,629**	**3,510,420**

Непризнанный отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2017 года 87,373 тыс. тенге не были признаны в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, вследствие неопределенности их реализации.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**12,038,043**	**13,197,909**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**6,195,523**	**21,492,919**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от АА– до АА+	**12,818,361**	1,731,266
с кредитным рейтингом от А– до А+	**1,233,100**	51,418
с кредитным рейтингом ВВВ+	**–**	475,697
с кредитным рейтингом от ВВ– до ВВ+	**513,207**	522,604
с кредитным рейтингом В– до В+	**183,865**	211,467
с кредитным рейтингом ССС– до ССС+	**–**	314,635
с кредитным рейтингом С– до С+	**–**	656,752
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	**13,363**	1,439
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**14,761,896**	**3,965,278**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от ВВ– до ВВ+	**315,911**	255,256
с кредитным рейтингом от В– до В+	**1,593,008**	5,275,961
Всего срочных депозитов в прочих банках	**1,908,919**	**5,531,217**
Сделки «обратного репо»	**118,392**	**19,951,660**
Всего эквивалентов денежных средств	**2,027,311**	**25,482,877**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**35,022,773**	**64,138,983**

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В декабре 2016 года Группа заключила договоры «обратного репо» на рынке «автоматического репо» Казахстанской фондовой биржи на сумму 19,951,660 тыс. тенге, срок погашения по которым наступил в январе 2017 года.

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	118,392	18,347,639
	118,392	**18,347,639**

На 31 декабря 2017 года Группа разместила денежные средства в 2 банках (31 декабря 2016 года: в одном банке), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 19,013,884 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 21,492,919 тыс. тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма минимального резерва составляла 4,658,117 тыс. тенге (в 2016 году: 5,319,961 тыс. тенге).

15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	**1,064,341**	994,847
Всего государственных облигаций	**1,064,341**	**994,847**
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	**5,833**	5,550
Всего инвестиций в долевые инструменты	**5,833**	**5,550**
	1,070,174	**1,000,397**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	**17,294,265**	27,271,251
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	**13,319,952**	15,746,418
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	**2,789,388**	–
Государственные облигации Республики Казахстан	–	775,908
Облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от A до AAA)	–	740,549
Всего государственных облигаций	**33,403,605**	**44,534,126**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом AAA	**405,889**	190,355
с кредитным рейтингом от AA– до AA+	**715,468**	234,079
с кредитным рейтингом от A– до A+	**1,824,916**	1,160,759
с кредитным рейтингом BBB– до BBB+	**1,875,819**	1,722,657
с кредитным рейтингом от BB– to BB+	**2,739,890**	3,816,033
с кредитным рейтингом B– до B+	**23,783**	25,509
с кредитным рейтингом ниже B–	–	245,084
с кредитным рейтингом от CCC– до CCC+	**2,986**	–
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	**7,588,751**	**7,394,476**
Долевые инструменты		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	**56,617**	126,388
Всего долевых инструментов	**56,617**	**126,388**
	41,048,973	**52,054,990**

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2016 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и краткосрочные ноты НБРК, являются обеспечением по сделкам «репо» в размере 25,860,129 тыс. тенге (Примечание 26).

17. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Условный депозит в НБРК	**2,196,436**	846,916
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом BBB– до BBB+	**1,360,559**	1,364,489
с кредитным рейтингом от BB– до BB+	**691,327**	2,479,036
с кредитным рейтингом B– до B+	**1,111,784**	7,515,859
без рейтинга	**816,921**	–
	6,177,027	**12,206,300**

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

17. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- по состоянию на 31 декабря 2017 года средства в размере 274,340 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 212,390 тыс. тенге), полученные от Банка Развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- по состоянию на 31 декабря 2017 года средства в размере 1,922,096 тыс. тенге (по состоянию на 31 деабря 2016 года: 634,526 тыс. тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа не имела депозитных счетов в банках, на долю которых приходится более 10% капитала.

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	**161,627,675**	155,002,283
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	**53,309,685**	55,987,389
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**214,937,360**	**210,989,672**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	**35,335,260**	36,174,975
Ипотечные кредиты	**11,347,299**	7,676,651
Кредитные карты	**223,833**	250,870
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**46,906,392**	**44,102,496**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**261,843,752**	**255,092,168**
Резерв под обесценение	**(37,594,303)**	(35,378,652)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**224,249,449**	**219,713,516**

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	**Итого тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25,431,885	9,946,767	**35,378,652**
Чистое (восстановление)/начисление	(2,271,172)	1,280,734	**(990,438)**
Восстановления/(списания)	4,456,255	(1,250,166)	**3,206,089**
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**27,616,968**	**9,977,335**	**37,594,303**

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	**Итого тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	55,405,903	9,476,973	**64,882,876**
Чистое начисление	565,735	251,006	**816,741**
(Списания)/восстановления	(30,539,753)	218,788	**(30,320,965)**
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**25,431,885**	**9,946,767**	**35,378,652**

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными	**81,421,986**	64,795,047
Стандартные непросроченные		
Просроченные кредиты:		
– просроченные на срок менее 90 дней	**3,568**	7,747,714
– просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	**263,603**	131,953
– просроченные на срок более 1 года	**5,089**	5,120,844
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**81,694,246**	**77,795,558**
Обесцененные или просроченные кредиты:		
– кредиты под управлением ОУСА	**35,497,002**	35,853,624
– не просроченные	**21,804,951**	25,743,012
– просроченные на срок менее 90 дней	**8,670,725**	8,367,825
– просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	**1,106,342**	4,577,438
– просроченные на срок более 1 года	**12,854,408**	2,664,826
Всего обесцененных или просроченных кредитов	**79,933,428**	77,206,725
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**161,627,674**	**155,002,283**
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**(24,396,791)**	(21,316,588)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**137,230,883**	**133,685,695**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными		
Стандартные непросроченные	**36,517,738**	31,049,715
Просроченные кредиты:		
– просроченные на срок менее 90 дней	**459,937**	495,637
– просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	**458,771**	595,231
– просроченные на срок более 1 года	**622,949**	5,293,293
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**38,059,395**	37,433,876
Обесцененные или просроченные кредиты:		
– непросроченные	**5,818,173**	13,676,219
– просроченные на срок менее 90 дней	**2,444,300**	185,128
– просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	**57,814**	178,387
– просроченные на срок более 1 года	**6,930,003**	4,513,779
Всего обесцененных или просроченных кредитов	**15,250,290**	18,553,513
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**53,309,685**	**55,987,389**
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**(3,220,176)**	(4,115,297)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	**50,089,509**	**51,872,092**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**214,937,359**	**210,989,672**
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	**(27,616,967)**	(25,431,885)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**187,320,392**	**185,557,787**

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Качество кредитов, выданных клиентам (продолжение)

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
– не просроченные	**25,318,721**	22,459,445
– просроченные на срок менее 30 дней	**564,086**	539,865
– просроченные на срок 30–89 дней	**442,070**	495,820
– просроченные на срок 90–179 дней	**412,211**	199,148
– просроченные на срок более 180 дней	**8,598,172**	12,480,697
Всего потребительских кредитов	**35,335,260**	**36,174,975**
Резерв под обесценение потребительских кредитов	**(9,383,145)**	(9,411,103)
Потребительские кредиты, за вычетом резерва под обесценение	**25,952,115**	**26,763,872**
Ипотечные кредиты		
– непросроченные	**9,888,063**	5,468,946
– просроченные на срок менее 30 дней	**280,879**	273,650
– просроченные на срок 30–89 дней	**188,493**	93,436
– просроченные на срок 90–179 дней	**114,777**	132,032
– просроченные на срок более 180 дней	**875,087**	1,708,587
Всего ипотечных кредитов	**11,347,299**	**7,676,651**
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	**(405,424)**	(346,926)
Ипотечные кредиты, за вычетом резерва под обесценение	**10,941,875**	**7,329,725**
Кредитные карты		
– непросроченные	**10,825**	21,470
– просроченные на срок менее 30 дней	**–**	3,535
– просроченные на срок 30–89 дней	**23,070**	35,682
– просроченные на срок 90–179 дней	**88**	78,418
– просроченные на срок более 180 дней	**189,850**	111,765
Всего кредитных карт	**223,833**	**250,870**
Резерв под обесценение кредитных карт	**(188,766)**	(188,738)
Кредитные карты, за вычетом резерва под обесценение	**35,067**	**62,132**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**46,906,392**	**44,102,496**
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	**(9,977,335)**	(9,946,767)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**36,929,057**	**34,155,729**
Всего кредитов, выданных клиентам	**261,843,752**	**255,092,168**
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	**(37,594,303)**	(35,378,652)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**224,249,449**	**219,713,516**

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными.

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 2,021,963 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 1,855,578 тыс. тенге ниже/выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет двенадцать месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита (продолжение)

Кредиты, выданные корпоративным клиентам (продолжение)

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

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	61,706,242	60,991,183	16,913,643
Оборудование	3,159,935	3,159,935	300,457
Доля в акционерном капитале	6,675,431	5,723,970	951,461
Денежные средства и депозиты	7,162,607	7,162,607	–
Товары в обороте	2,048,225	2,048,225	631,365
Транспортные средства	6,306,175	2,363,265	1,544,840
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22,524,122	–	–
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**109,582,737**	**81,449,184**	**20,341,766**
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	71,690,964	60,249,376	30,136,888
Денежные средства и депозиты	319,821	319,821	–
Транспортные средства	2,308,385	1,215,868	805,496
Оборудование	303,041	303,041	246,614
Товары в обороте	67,782	67,782	67,782
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,047,662	–	–
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**77,737,655**	**62,155,888**	**31,256,780**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**187,320,392**	**143,605,073**	**51,598,546**

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита (продолжение)

Кредиты, выданные корпоративным клиентам (продолжение)

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными			
Недвижимость	61,706,242	44,792,599	16,913,643
Денежные средства и депозиты	7,162,607	7,162,607	–
Доля в акционерном капитале	6,675,431	5,723,970	951,461
Транспортные средства	6,306,175	4,761,335	1,544,840
Оборудование	3,159,935	2,859,478	300,457
Товары в обороте	2,048,225	1,416,860	631,365
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22,524,122	–	–
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**109,582,737**	**89,240,971**	**20,341,766**
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	71,690,964	41,554,076	30,136,888
Транспортные средства	2,308,385	1,502,889	805,496
Денежные средства и депозиты	319,821	319,821	–
Оборудование	303,041	56,427	246,614
Товары в обороте	67,782	–	67,782
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,285,057	–	–
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**75,975,050**	**44,718,270**	**31,256,780**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**185,557,787**	**133,959,241**	**51,598,546**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

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

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита (продолжение)

Кредиты, выданные корпоративным клиентам (продолжение)

Изъятое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет 5,964,168 тыс. тенге в изъятом имуществе и 4,709,996 тыс. тенге в инвестиционной недвижимости (31 декабря 2016 года: изъятого обеспечения составляет 7,625,063 тыс. тенге в изъятом имуществе и 1,900,605 тыс. тенге в инвестиционной недвижимости) (Примечание 20).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. По оценкам руководства, если бы обеспечение не было принято во внимание, резерв под обесценение был бы выше на 1,084,054 тыс. тенге (2016 год: 1,725,101 тыс. тенге) для ипотечных займов и на 4,946,003 тыс. тенге (2016 год: 4,862,504 тыс. тенге) для потребительских займов.Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, если бы обеспечение не было принято во внимание, резерв под обесценение был бы выше на 1,084,054 тыс. тенге (2016 год: 1,725,101 тыс. тенге) для ипотечных займов и на 4,946,003 тыс. тенге (2016 год: 4,862,504 тыс. тенге) для потребительских займов.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	**35,093,604**	19,764,014
Недвижимость	**28,444,131**	22,226,810
Обрабатывающая промышленность	**27,249,460**	26,507,223
Аренда собственности	**23,049,667**	49,246,087
Пищевая промышленность	**22,113,694**	16,035,961
Строительство	**16,857,146**	14,431,779
Гостиницы и рестораны	**7,642,446**	1,755,706
Сельское хозяйство	**6,545,691**	13,370,904
Сфера отдыха и развлечений	**6,497,530**	4,216,477
Горнодобывающая промышленность	**5,381,430**	1,003,972
Издательство и полиграфия	**6,027,187**	7,128,691
Розничная торговля	**4,188,965**	4,493,259
Транспорт	**1,787,907**	4,329,721
Медицина и фармацевтика	**1,335,301**	334,147
Нефтегазовая отрасль	**1,250,615**	1,107,720
Связь	**1,246,947**	1,225,446
Финансовое посредничество	**516,250**	13,121,960
Прочее	**19,709,389**	10,689,795
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	**35,335,260**	36,174,975
Ипотечные кредиты	**11,347,299**	7,676,651
Кредитные карты	**223,833**	250,870
	261,843,752	**255,092,168**
Резерв под обесценение	**(37,594,303)**	(35,378,652)
	224,249,449	**219,713,516**

18. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам (продолжение)

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

Существенная подверженость кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: шесть заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 88,067,144 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 38,679,478 тыс. тенге).

Сроки погашения кредитов

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

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

тыс. тенге	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	**Всего**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4,677,694	222,734	1,265,729	660	2,693,892	**8,860,709**
Поступления	–	1,305	130,318	4,383	150,345	**286,351**
Выбытия	–	(9,434)	(57,273)	(661)	(71,636)	**(139,004)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**4,677,694**	**214,605**	**1,338,774**	**4,382**	**2,772,601**	**9,008,056**
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	141,943	177,704	903,070	660	2,110,087	**3,333,464**
Начисленная амортизация за год	54,570	11,730	194,314	1,826	172,824	**435,264**
Выбытия	–	(8,430)	(57,273)	(661)	(71,638)	**(138,002)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**196,513**	**181,004**	**1,040,111**	**1,825**	**2,211,273**	**3,630,726**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 года	**4,481,181**	**33,601**	**298,663**	**2,557**	**561,328**	**5,377,330**

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	**Всего**
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5,655,840	294,295	1,477,064	41,352	2,626,323	**10,094,874**
Поступления	–	11,942	98,105	–	118,156	**228,203**
Переводы в активы, предназначенные для продажи	(973,451)	–	–	–	–	**(973,451)**
Выбытия	(6,360)	(83,503)	(297,834)	(40,692)	(60,528)	**(488,917)**
Внутренние перемещения	1,665	–	(11,606)	–	9,941	**–**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	**4,677,694**	**222,734**	**1,265,729**	**660**	**2,693,892**	**8,860,709**
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	87,598	236,423	1,094,563	41,319	1,943,147	**3,403,050**
Начисленная амортизация за год	59,340	14,799	112,381	33	217,260	**403,813**
Выбытия	(6,660)	(73,518)	(292,268)	(40,692)	(60,261)	**(473,399)**
Внутренние перемещения	1,665	–	(11,606)	–	9,941	**–**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	**141,943**	**177,704**	**903,070**	**660**	**2,110,087**	**3,333,464**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2016 года	**4,535,751**	**45,030**	**362,659**	–	**583,805**	**5,527,245**

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость земельных участков и зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Eurasian Appraisal».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 2 иерархий справедливой стоимости.
В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 1,693,415 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,719,038 тысяч тенге).

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	**9,550,812**	9,695,476
Прочая дебиторская задолженность	**2,376,367**	957,275
Начисленный комиссионный доход	**79,598**	84,524
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	**38,300**	88,216
Прочие инвестиции	**2,695**	2,695
Резерв под обесценение	**(1,245,084)**	(889,490)
Всего прочих финансовых активов	**10,802,688**	**9,938,696**
Изъятое имущество	**5,964,168**	7,625,063
Инвестиционная недвижимость	**4,709,996**	1,900,605
Предоплаты	**3,864,488**	3,036,754
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	**508,739**	172,687
Нематериальные активы	**491,877**	458,567
Расходы будущих периодов	**467,013**	451,071
Материалы и запасы	**254,976**	136,891
Прочее	**1,213,132**	36,577
Резерв под обесценение	**(1,264,492)**	(548,311)
Всего прочих нефинансовых активов	**16,209,897**	**13,269,904**
Всего прочих активов	**27,012,585**	**23,208,600**

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в 2012 и 2014 годах в результате продажи кредитов коллекторским компаниям. По транзакциям, осуществленным в 2012 году, Группа оценила справедливую стоимость дебиторской задолженности от продажи кредитов при первоначальном признании как приведенную стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированных по существующей рыночной ставке процента 10.50%. Кредиты, проданные в течение 2014 года, не соответствовали критериям прекращения признания финансовых активов, так как все риски и выгоды, относящиеся к данным активам, не были переданы покупателям. Данная дебиторская задолженность имела дату погашения в декабре 2016 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, стороны заключили дополнительные соглашения о пересмотре сроков погашения и определили условия оплаты по первому требованию с передачей всех рисков и выгод коллекторским компаниям.

Изъятое имущество включают обеспечение в виде недвижимости, в основном земельными участками, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности от продажи кредитов и резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	**Всего тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	889,490	548,311	**1,437,801**
Чистое создание/(восстановление)	421,476	857,442	**1,278,918**
Списания	(65,882)	(141,261)	**(207,143)**
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1,245,084**	**1,264,492**	**2,509,576**

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности от продажи кредитов и резерва под обесценение (продолжение)

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов тыс. тенге	Прочие финансовые активы тыс. тенге	Прочие нефинансовые активы тыс. тенге	**Всего тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,015,264	–	406,558	**1,421,822**
Чистое создание/ (восстановление)	(918,211)	889,490	1,606,344	**1,577,623**
Списания	–	–	(1,464,591)	**(1,464,591)**
Высвобождение дисконта с течением времени	(97,053)	–	–	**(97,053)**
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	–	**889,490**	**548,311**	**1,437,801**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 59,631 тыс. тенге (в 2016 году: 64,888 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 93 тыс. тенге (в 2016 году: 26,212 тыс. тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 59,538 тыс. тенге (в 2016 году: 28,263 тыс. тенге) была просрочена на срок более 1 года.

21. СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Дата выдачи	Срок погашения	Ставка вознаграждения	**2017 г. тыс. тенге**	2016 г. тыс. тенге
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014-04/08/2016	28/06/2017-01/03/2035	2.00% - 8.75%	**8,025,856**	16,203,944
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012-16/03/2015	01/12/2019-01/03/2035	2.00% - 8.50%	**17,890,759**	11,042,466
				25,916,615	**27,246,410**

Средства Правительства Республики Казахстан включают долгосрочные займы АО «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от АО «БРК», полученный для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Группы считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные Даму и БРК, представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы от Даму и БРК были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22. ЗАЙМЫ И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	**15,640,185**	22,620,902
Кредиты от прочих финансовых институтов	**740,204**	909,512
Счета типа «востро»	**129,291**	15,028
	16,509,680	**23,545,442**

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

23. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
– Корпоративные клиенты	**54,611,919**	120,645,232
– Розничные клиенты	**46,751,049**	32,521,216
Срочные депозиты		
– Корпоративные клиенты	**33,349,476**	57,879,325
– Розничные клиенты	**69,934,135**	57,371,471
	204,646,579	**268,417,244**

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 17,093,341 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 11,784,046 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет четырех клиентов (31 декабря 2016 года: десять клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31декабря 2017 года составляет 46,873,331 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 109,689,817 тыс. тенге).

24. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	**19,306,203**	15,000,000
Дисконт	**(999,139)**	(1,098,524)
Начисленное вознаграждение	**255,930**	72,917
	18,562,994	13,974,393

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость **31 декабря 2017 г. тыс. тенге**	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации, выраженные в тенге, третьего выпуска *	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	**14,108,927**	13,974,393
Облигации, выраженные в тенге, четвертого выпуска *	01.06.2017	08.06.2018	10.0%	11.5%	**4,454,067**	–
					18,562,994	**13,974,393**

*Котируются на КФБ

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Компонент обязательств в привилегированных акциях	**2,268,859**	2,268,859
	2,268,859	**2,268,859**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов субординированный долг включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге за акцию.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 225,695 тыс. тенге).

26. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**25,860,129**	–
	25,860,129	**–**

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 25,801,464 тысяч тенге (Примечание 16).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию	**2,286,542**	1,996,654
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	**923,400**	125,485
Начисленные операционные расходы	**161,143**	196,892
Всего прочих финансовых обязательств	**3,371,085**	**2,319,031**
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	**1,807,017**	1,616,199
Предоплаты по банковским операциям	**206,608**	323,272
Резерв по отпускам	**522,137**	427,200
Прочие налоги к уплате	**314,507**	199,726
Прочие нефинансовые обязательства	**150,905**	125,548
Всего прочих нефинансовых обязательств	**3,001,174**	**2,691,945**
Всего прочих обязательств	**6,372,259**	**5,010,976**

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало года	**1,616,199**	2,229,041
Чистое создание/(восстановление) резерва	**197,638**	(160)
Исполнение гарантийных обязательств	**(6,820)**	(612,682)
Величина резерва по состоянию на конец года	**1,807,017**	**1,616,199**

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привелигированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

Характер и цель резервов

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее, «Постановление»), Группа сформировала динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

В 2017 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном на 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Группы равны 4,380,918 тысяч тенге.

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную справедливую стоимость земли и зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно–правовых актов Республики Казахстан.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа выкупила 1,237 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию.

29. ПРИБЫЛЬ НА ОБЫКНОВЕННУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	2017 г.	2016 г.
Прибыль за год, в тыс. тенге	**1,271,512**	374,463
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	**10,526,710**	10,526,710
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**120.78**	**35.57**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов потенциально разводненные акции отсутствуют.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

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

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

Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Риск изменения процентных ставок

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,027,311	–	–	–	–	32,995,462	35,022,773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45,446	–	4,022	1,014,872	–	5,834	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,556,748	6,543,529	3,857,299	9,222,792	7,811,988	56,617	41,048,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,309,082	1,275,549	16,892	379,068	2,196,436	–	6,177,027
Кредиты, выданные клиентам	73,742,439	13,201,704	19,914,825	70,513,930	46,876,551	–	224,249,449
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	10,802,688	10,802,688
	91,681,026	**21,020,782**	**23,793,038**	**81,130,662**	**56,884,975**	**43,860,601**	**318,371,084**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	203,012	58,025	–	3,757,193	21,898,385	–	25,916,615
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,541,486	254,069	600,000	12,114,125	–	–	16,509,680
Текущие счета и депозиты клиентов	28,015,674	31,427,992	52,232,506	4,058,576	3,022,088	85,889,743	204,646,579
Долговые ценные бумаги выпущенные	183,013	72,917	–	4,271,053	14,036,011	–	18,562,994
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	2,268,859
Кредиторская задолженность по сделкам репо	25,860,129	–	–	–	–	–	25,860,129
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	3,371,085	3,371,085
	57,803,314	**31,813,003**	**52,832,506**	**24,200,947**	**38,956,484**	**91,529,687**	**297,135,941**
	33,877,712	**(10,792,221)**	**(29,039,468)**	**56,929,715**	**17,928,491**	**(47,669,086)**	**21,235,143**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25,165,750	–	–	–	–	38,973,233	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	–	–	994,847	–	5,550	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,939,019	3,646,505	9,028,241	13,885,350	5,429,487	126,388	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,018,673	2,185,158	1,654,701	248,495	874,990	2,224,283	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	110,613,270	4,977,962	12,021,214	35,609,637	56,491,433	–	219,713,516
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	9,938,696	9,938,696
	160,736,712	**10,809,625**	**22,704,156**	**50,738,329**	**62,795,910**	**51,268,150**	**359,052,882**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	–	8,173,056	–	999,132	18,074,222	–	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,149,195	2,148,555	2,136,888	18,110,804	–	–	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	21,018,087	14,336,509	44,468,867	14,044,239	5,272,314	169,277,228	268,417,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	72,917	–	13,901,476	–	13,974,393
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	2,319,031	2,319,031
	22,167,282	**24,658,120**	**46,678,672**	**33,154,175**	**37,248,012**	**173,865,118**	**337,771,379**
	138,569,430	**(13,848,495)**	**(23,974,516)**	**17,584,154**	**25,547,898**	**(122,596,968)**	**21,281,503**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки

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

	2017 г. Средняя эффективная процентная ставка, %			2016 г. Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**9.40**	**0.65**	**0.24**	11.40	1.30	1.81
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**7.28**	–	–	7.00	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**9.12**	**3.85**	–	5.22	4.57	3.26
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	11.56	3.53	–
Кредиты, выданные клиентам	**10.81**	**4.23**	**15.17**	11.76	5.47	–
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	–	–	–	4.19	–	–
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
– Кредиты	**10.75**	–	–	10.75	–	–
– Срочные депозиты	**12.9**	**2.16**	**0.88**	14.36	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	**0.40**	**2.88**	–	3.52	2.67	–
– Срочные депозиты	**11.71**	**2.65**	**0.88**	12.37	2.54	1.12
Долговые ценные бумаги выпущенные	**8.81**	–	–	6.96	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**10.31**	–	–	–	–	–
						–

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	86,143	832,268
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(86,143)	(832,268)

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

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Капитал тыс. тенге**	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	**13,805**	**872,213**	996,342	894,943
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	**13,805**	**(816,357)**	(929,102)	(837,191)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	**Всего** **тыс. тенге**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,203,154	9,305,394	1,173,163	**20,681,711**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,254	–	–	**5,254**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,550,167	–	–	**8,550,167**
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	13,686,986	–	–	**13,686,986**
Кредиты, выданные клиентам	26,296,679	124,338	–	**26,421,017**
Прочие финансовые активы	4,502,681	5,356	2,314	**4,510,351**
Всего активов	**63,244,921**	**9,435,088**	**1,175,477**	**73,855,486**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	77,886,546	9,967,647	773,111	**88,627,304**
Прочие финансовые обязательства	62,891	6,817	7,955	**77,663**
Всего обязательств	**77,949,437**	**9,974,464**	**781,066**	**88,704,967**
Чистая позиция	**(14,704,516)**	**(539,376)**	**394,411**	**(14,849,481)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,628,455	19,392,282	1,128,996	31,149,733
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,373	–	–	5,373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,946,200	143,621	–	6,089,821
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,868,963	–	–	7,868,963
Кредиты, выданные клиентам	33,240,040	1,709	–	33,241,749
Прочие финансовые активы	863,624	561	30,799	894,984
Всего активов	**58,552,655**	**19,538,173**	**1,159,795**	**79,250,623**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	68,934,295	18,149,121	1,139,548	88,222,964
Прочие финансовые обязательства	38,109	1,087	209	39,405
Всего обязательств	**68,972,404**	**18,150,208**	**1,139,757**	**88,262,369**
Чистая позиция	**(10,419,749)**	**1,387,965**	**20,038**	**(9,011,746)**

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года на 10 % и 31 декабря 2016 года на 20% вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2017 (20% в 2016)	(1,398,394)	(1,667,160)
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2017 (20% в 2016)	(21,386)	222,074
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2017 (20% в 2016)	19,377	3,206

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

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

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

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

В тыс. тенге	**2017 г.**	**2016 г.**
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	**22,984,730**	50,941,074
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**1,064,341**	994,847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**41,048,973**	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	**6,177,027**	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	**224,249,449**	219,713,516
Прочие финансовые активы	**10,802,688**	9,938,696
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**306,327,208**	**345,849,423**

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

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

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

В тыс. тенге

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	118,392	–	118,392	118,392	–	–
Кредиты, выданные клиентам	48,568,156	–	48,568,156	–	(9,449,397)	39,118,759
Всего финансовых активов	**48,686,548**	**–**	**48,686,548**	**118,392**	(9,449,397)	**39,118,759**
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,449,397)	–	(9,449,397)	–	9,449,397	**–**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(25,860,129)	–	(25,860,129)	25,860,129	–	**–**
Всего финансовых обязательств	**(35,309,526)**	**–**	**(35,309,526)**	**25,860,129**	**9,449,397**	**–**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачте–ны в консолидиро–ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидиро–ванном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансо–вые инстру–менты	Денежное обеспе–чение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	19,951,660	–	19,951,660	19,951,660	–	–
Кредиты, выданные клиентам	17,133,315	–	17,133,315	–	(11,639,733)	5,493,582
Всего финансовых активов	**37,084,975**	**–**	**37,084,975**	**19,951,660**	**(11,639,733)**	**5,493,582**
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,639,733)	–	(11,639,733)	–	11,639,733	**–**
Всего финансовых обязательств	**(11,639,733)**	**–**	**(11,639,733)**	**–**	**11,639,733**	**–**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс–тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

31 декабря 2017 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	35,022,773	–	–	–	–	–	–	35,022,773	35,022,773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	51,127	–	20,986	1,207,126	–	5,834	1,285,073	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90,798	3,379,978	12,919,282	8,086,432	19,275,222	–	56,617	43,808,329	41,048,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,258,210	434,761	1,348,420	17,066	2,196,436	–	–	6,254,893	6,177,027
Кредиты, выданные клиентам	30,596,456	12,516,004	22,115,289	19,809,768	169,247,942	21,047,283	–	275,332,742	224,249,449
Прочие финансовые активы	9,747,971	–	2,071	–	2,554	–	1,050,092	10,802,688	10,802,688
Всего финансовых активов	**77,716,208**	**16,381,870**	**36,385,062**	**27,934,252**	**191,929,280**	**21,047,283**	**1,112,543**	**372,506,498**	**318,371,084**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

31 декабря 2017 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	29,074	202,467	268,621	493,991	32,556,880	–	–	33,551,033	25,916,615
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	204,108	3,344,071	864,027	1,468,773	13,132,800	–	–	19,013,779	16,509,680
Текущие счета и депозиты клиентов	94,931,354	9,873,109	20,363,630	60,693,865	40,889,847	–	–	226,751,805	204,646,579
Долговые ценные бумаги выпущенные	215,310	–	4,974,743	525,000	19,725,000	–	–	25,440,053	18,562,994
Субординированный долг	–	–	–	–	–	–	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25,860,129	–	–	–	–	–	–	25,860,129	25,860,129
Прочие финансовые обязательства	73,429	314,716	562,324	–	2,420,616	–	–	3,371,085	3,371,085
Всего финансовых обязательств	**121,313,404**	**13,734,363**	**27,033,345**	**63,181,629**	**108,725,143**	**–**	**2,268,859**	**336,256,743**	**297,135,941**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(43,597,196)**	**2,647,507**	**9,351,717**	**(35,247,377)**	**83,204,137**	**21,047,283**	**(1,156,316)**	**36,249,755**	**21,235,143**
Условные обязательства кредитного характера	**32,230,483**	–	–	–	–	–	–	**32,230,483**	**32,230,483**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

В тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен–ные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансо–вая стоимость
Непроизводные финансовые активы									
Денежные средства и их эквиваленты	64,157,557	–	–	–	–	–	–	64,157,557	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,200	12,401	18,601	37,202	1,170,034	–	5,550	1,249,988	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,462,173	13,702,428	4,087,017	9,667,245	25,006,478	–	126,388	59,051,729	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,047,518	3,289,706	2,246,508	1,722,379	1,124,511	–	–	12,430,622	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	14,508,586	17,627,634	17,512,317	22,346,025	193,258,480	16,105,173	–	281,358,215	219,713,516
Прочие финансовые активы	8,805,986	–	84,524	957,275	90,911	–	–	9,938,696	9,938,696
Всего финансовых активов	**97,988,020**	**34,632,169**	**23,948,967**	**34,730,126**	**220,650,414**	**16,105,173**	**131,938**	**428,186,807**	**359,052,882**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства Правительства Республики Казахстан	95,122	190,244	8,456,477	220,732	25,431,777	–	–	34,394,352	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	281,095	1,645,050	2,904,589	3,382,956	22,363,923	–	–	30,577,613	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	171,644,365	19,101,883	15,263,431	46,154,350	22,267,251	–	–	274,431,280	268,417,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	–	978,443	19,253,544	–	–	20,231,987	13,974,393
Субординированный долг	–	–	–	–	–	–	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	–	165,230	–	–	2,153,801	–	–	2,319,031	2,319,031
Всего финансовых обязательств	**172,020,582**	**21,102,407**	**26,624,497**	**50,736,481**	**91,470,296**	**–**	**2,268,859**	**364,223,122**	**337,771,379**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(74,032,562)**	**13,529,762**	**(2,675,530)**	**(16,006,355)**	**129,180,118**	**16,105,173**	**(2,136,921)**	**63,963,685**	**21,281,503**
Условные обязательства кредитного характера	**47,576,215**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**47,576,215**	**47,576,215**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Группа также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

В тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	35,022,773	–	–	–	–	–	–	35,022,773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	45,447	4,022	1,014,872	–	5,833	–	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,389,052	10,167,697	10,400,827	9,222,792	7,811,988	56,617	–	41,048,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,976,641	332,441	1,292,441	379,068	2,196,436	–	–	6,177,027
Кредиты, выданные клиентам	29,453,910	22,072,441	33,116,529	71,682,733	46,876,551	–	21,047,285	224,249,449
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	10,802,688	–	10,802,688
Всего активов	**69,842,376**	**32,618,026**	**44,813,819**	**82,299,465**	**56,884,975**	**10,865,138**	**21,047,285**	**318,371,084**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	29,068	173,945	58,025	3,757,192	21,898,385	–	–	25,916,615
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	213,570	3,927,916	254,069	12,114,125	–	–	–	16,509,680
Текущие счета и депозиты клиентов	113,655,010	9,559,511	74,351,394	4,058,576	3,022,088	–	–	204,646,579
Долговые ценные бумаги выпущенные	183,013	–	72,917	4,271,053	14,036,011	–	–	18,562,994
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	–	2,268,859
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	25,860,129	–	–	–	–	–	–	25,860,129
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	3,371,085	–	3,371,085
Всего обязательств	**139,940,790**	**13,661,372**	**74,736,405**	**24,200,946**	**38,956,484**	**5,639,944**	**–**	**297,135,941**
Чистая позиция	**(70,098,414)**	**18,956,654**	**(29,922,586)**	**58,098,519**	**17,928,491**	**5,225,194**	**21,047,285**	**21,235,143**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	64,138,983	–	–	–	–	–	–	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	–	–	994,847	–	5,550	–	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,285,359	13,653,660	12,674,746	13,885,350	5,429,487	126,388	–	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,006,975	3,235,981	3,839,859	248,495	874,990	–	–	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	13,580,868	14,614,711	28,658,415	61,073,736	85,680,613	–	16,105,173	219,713,516
Прочие активы	5,741,334	260,903	1,437,701	–	2,695	2,496,063	–	9,938,696
Всего активов	**93,753,519**	**31,765,255**	**46,610,721**	**76,202,428**	**91,987,785**	**2,628,001**	**16,105,173**	**359,052,882**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	–	–	8,173,056	999,132	18,074,222	–	–	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,028	1,134,167	4,285,443	18,110,804	–	–	–	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	171,606,109	18,689,206	58,805,376	14,044,239	5,272,314	–	–	268,417,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	72,917	–	13,901,476	–	–	13,974,393
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	–	2,268,859
Прочие обязательства	605,882	165,230	626,926	920,993	–	–	–	2,319,031
Всего обязательств	**172,227,019**	**19,988,603**	**71,963,718**	**34,075,168**	**37,248,012**	**2,268,859**	**–**	**337,771,379**
Чистая позиция	**(78,473,500)**	**11,776,652**	**(25,352,997)**	**42,127,260**	**54,739,773**	**359,142**	**16,105,173**	**21,281,503**

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы. В целом Группа не является объектом внешних требовании к капиталу.

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

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

– отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);

- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1–2);

- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

- k1 – не менее 0.055 (31 декабря 2016 года 0.050)

- k1–2 – не менее 0.065 (31 декабря 2016 года 0.060)

- k2 – не менее 0.080. (31 декабря 2016 года 0.077)

Банк соблюдает внешние требования в отношении капитала.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18,222,920	32,230,483
Гарантии и аккредитивы	19,417,464	15,269,929
Финансовая аренда к выдаче	-	75,803
	37,640,384	**47,576,215**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	701,929	927,579
Сроком от 1 года до 5 лет	203,668	231,895
	905,597	**1,159,474**

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

34. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

34. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Условные налоговые обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы может быть существенным.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Группы готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона обладающая конечным контролем над Группой не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	197,607	178,338
Расходы на социальное обеспечение	13,958	3,718
	211,565	**182,056**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	–	–	9,280	13.7
Прочие активы	3,750	–	6,750	–
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,630,801	1.0–14.0	1,491,892	1.0–14.0

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления (продолжение)

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1,009	1,369
Процентные расходы	(117,782)	(98,205)
Комиссионные доходы	38	203
Прочие общехозяйственные административные расходы	(686)	(1,254)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

	Акционеры		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
– в казахстанских тенге	2,114,361	15.5	388,404	0.1–16.0	2,502,765
Прочие активы					
– в казахстанских тенге	2,102	–	1,170	–	3 272
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
– в казахстанских тенге	20,261,852	0.0–14.0	2,345,359	0.0–14.0	22,607,211
– в долларах США	20,832,418	2.0	2,463,957	2.0–4.5	23,296,375
– в прочих валютах	1,418,448	2.0	103 137	0.0–3.0	1,521,585
Прочие обязательство					
– в казахстанских тенге	–	–	260	–	260
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	25,589	0.0–4.0	244 593	0.0–4.0	270,182
Линии по займам	3,924,886	–	241,570	–	4,166,456
Аккредитивы	128,181	–	–	–	128,181
Прибыль (убыток)					
Процентные доходы	78,113	–	23,551	–	101,665
Процентные расходы	1,789,110	–	369,976	–	2,159,086
Убытки от обесценения	757	–	(65)	–	692
Комиссионные доходы	106 150	–	112,115	–	218,265
Прочие доходы	33	–	48	–	81

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
– в казахстанских тенге	–	–	4,369	16.0	4,369
Прочие активы					
– в казахстанских тенге	90	–	1,584	–	1,674
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
– в казахстанских тенге	19,065,609	15.2	479,211	0–10.0	19,544,820
– в долларах США	8,054,042	2.0	2,108,666	0–3.0	10,162,708
– в прочих валютах	426,112	2.0	1	–	426,113
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	24,997	–	–	–	24,997
Аккредитивы	131,322	–	–	–	131,322
Прибыль (убыток)					
Процентные доходы	19,691	–	–	–	19,691
Процентные расходы	(982,295)	–	(107,676)	–	(1,089,971)
Комиссионные доходы	87,680	–	58,605	–	146,285
Прочие доходы	9	–	23	–	32

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

В тыс. тенге	Предназначен–ные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи–рованной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	–	35,022,773	–	–	35,022,773	35,022,773
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,070,174	–	–	–	1,070,174	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	41,048,973	–	41,048,973	41,048,973
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	–	6,177,027	–	–	6,177,027	6,177,027
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	–	187,320,392	–	–	187,320,392	192,580,987
Кредиты, выданные розничным клиентам	–	36,929,057	–	–	36,929,057	38,115,949
Прочие финансовые активы	–	10,802,688	–	–	10,802,688	10,802,688
	1,070,174	**276,251,937**	**41,048,973**	**–**	**318,371,084**	**324,818,571**
Средства Правительства Республики Казахстан	–	–	–	25,916,615	25,916,615	25,916,615
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	–	–	16,509,680	16,509,680	16,509,680
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	–	204,646,579	204,646,579	205,070,843
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	–	18,562,994	18,562,994	17,395,736
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	–	–	25,860,129	25,860,129	25,801,863
Субординированный долг	–	–	–	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	3,371,085	3,371,085	3,371,085
	–	**–**	**–**	**297,135,941**	**297,135,941**	**296,334,681**

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

В тыс. тенге	Предназначен–ные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи–рованной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	–	64,138,983	–	–	64,138,983	64,138,983
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,000,397	–	–	–	1,000,397	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	52,054,990	–	52,054,990	52,054,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	–	12,206,300	–	–	12,206,300	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	–	185,557,788	–	–	185,557,788	181,107,538
Кредиты, выданные розничным клиентам	–	34,155,728	–	–	34,155,728	35,559,172
Прочие финансовые активы	–	9,938,696	–	–	9,938,696	9,938,696
	1,000,397	**305,997,495**	**52,054,990**	**–**	**359,052,882**	**356,006,076**
Средства Правительства Республики Казахстан	–	–	–	27,246,410	27,246,410	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	–	–	23,545,442	23,545,442	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	–	268,417,244	268,417,244	277,459,214
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	–	13,974,393	13,974,393	9,649,298
Субординированный долг	–	–	–	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	2,319,031	2,319,031	2,319,031
	–	**–**	**–**	**337,771,379**	**337,771,379**	**342,488,254**

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

Методики оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущей приведенной стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методики оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

- ставки дисконтирования 11.9% – 15.7% и 17.9% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно

- ставки дисконтирования 0.4% – 5.7% и 7.6% – 10.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно

- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

В тыс. тенге	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Всего**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
– Долговые инструменты	–	1,064,341	1,064,341
– Долевые инвестиции	–	5,833	5,833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
– Долговые инструменты	2,306,559	38,642,464	40,949,023
– Долевые инвестиции	–	89,520	89,520
	2,306,559	**39,802,158**	**42,108,717**

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
– Долговые инструменты	–	994,847	994,847
– Долевые инвестиции	–	5,550	5,550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
– Долговые инструменты	3,894,977	48,033,625	51,928,602
– Долевые инвестиции	–	126,388	126,388
	3,894,977	**49,160,410**	**53,055,387**

Вследствие низкой ликвидности рынка руководство считает, что котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года расчетная справедливая стоимость этих финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

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

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом.

	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
В тыс. тенге	**Производные активы**
Остаток по состоянию на начало года	–
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–
Предоплата процентов	–
Остаток по состоянию на конец года	–

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
В тыс. тенге	**Производные активы**
Остаток по состоянию на начало года	1,616,079
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	833,390
Предоплата процентов	(2,449,469)
Остаток по состоянию на конец года	–

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Руководство полагает, что право досрочного погашения не будет использовано НБРК до наступления срока погашения.

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

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

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед–ливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	**35,022,773**	**–**	**35,022,773**	**35,022,773**
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	**6,177,027**	**–**	**6,177,027**	**6,177,027**
Кредиты, выданные клиентам	**224,249,449**		**224,249,449**	**230,696,936**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	**25,916,615**	**–**	**25,916,615**	**25,916,615**
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	**16,509,680**	**–**	**16,509,680**	**16,509,680**
Текущие счета и депозиты клиентов	**204,646,579**	**–**	**204,646,579**	**205,070,843**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**25,860,129**		**25,860,129**	**25,860,129**
Долговые ценные бумаги выпущенные	**18,562,994**	**–**	**18,562,994**	**18,562,994**
Субординированный долг	**2,268,859**	**–**	**2,268,859**	**2,268,859**

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

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

В тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед–ливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	64,138,983	–	64,138,983	64,138,983
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12,206,300	–	12,206,300	12,206,300
Кредиты, выданные клиентам	147,493,444	69,173,266	216,666,710	219,713,516
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Правительства Республики Казахстан	27,246,410	–	27,246,410	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23,545,442	–	23,545,442	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов	277,459,214	–	277,459,214	268,417,244
Долговые ценные бумаги выпущенные	9,649,298	–	9,649,298	13,974,393
Субординированный долг	2,268,859	–	2,268,859	2,268,859