АО «Нурбанк»

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отдельный отчет о финансовом положении	2
Отдельный отчет о движении денежных средств	3-4
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	5-6
Примечания к отдельной финансовой отчетности	7-86

АО «НУРБАНК»

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

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Нурбанк» (далее – «Банк») 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 отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие 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 Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

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

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 отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 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 отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс 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 отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной 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.

Grant Thornton
An instinct for growth™

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Обесценение кредитов, выданных клиентам

Проведение руководством Банка 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 Банка (Примечание 3 и 17). 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 выборки работающих кредитов 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 Банка 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 Банка в отношении кредитного риска, структуры и качества кредитного портфеля, и соответствующего резерва под его обесценение.

Прочие сведения

Аудит отдельной финансовой отчетности Банка 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 отдельной 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 Банка за 2017 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о отдельной 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 отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и, когда будет предоставлена, рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной 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.

Мы также обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Нурбанк» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Нурбанк», подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Нурбанк» по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили мнение без оговорок в своем аудиторском заключении, датированном 28 апреля 2018 года.

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк».

© 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 отдельной финансовой отчетности

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

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная 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 в АО «Нурбанк», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной 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»

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

	Приме-чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г.* тыс. тенге
Процентные доходы	4	**27,726,397**	25,564,968
Процентные расходы	4	**(21,485,445)**	(21,728,389)
Чистый процентный доход		**6,240,952**	**3,836,579**
Комиссионные доходы	5	**4,905,138**	3,807,307
Комиссионные расходы	6	**(675,435)**	(240,019)
Чистый комиссионный доход		**4,229,703**	**3,567,288**
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	**253,969**	1,570,008
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		**92,815**	402,997
Прочие операционные доходы		**2,032,608**	143,532
Операционные доходы		**12,456,136**	**10,267,729**
Формирование резервов под обесценение	9	**(2,901,229)**	(488,148)
Расходы на персонал	10	**(5,020,271)**	(4,434,845)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	**(4,161,565)**	(4,478,705)
Убыток до вычета подоходного налога		**373,071**	**866,031**
Экономия по подоходному налогу	12	**145,497**	813,798
Прибыль за год		**518,568**	**1,679,829**
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		**1,213,377**	872,691
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		**(44,992)**	(412,867)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*1,168,385*	*459,824*
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		–	–
Прочий совокупный доход за год		**1,168,385**	**459,824**
Всего совокупного дохода за год		**1,686,953**	**2,139,653**
Прибыль на обыкновенную акцию, базовая и разводненная (в тенге)	29	**49.26**	159.59

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

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 86 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер Филатова А.И.

28 апреля 2018
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

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

	Приме-чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г*. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	**34,683,017**	62,637,547
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	**1,070,174**	1,000,397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	**39,042,660**	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	16	**3,569,835**	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	**126,842,487**	123,163,444
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	**49,533,479**	51,296,329
- Кредиты, выданные розничным клиентам	17	**36,929,057**	34,155,728
Основные средства	18	**5,348,311**	5,522,773
Отложенный налоговый актив	12	**3,678,431**	3,532,921
Инвестиции в дочерние предприятия	19	**21,818,746**	21,813,746
Прочие активы	20	**20,266,703**	20,090,923
Всего активов		**342,782,900**	**382,981,160**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	**25,916,615**	27,246,410
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	**16,509,679**	23,545,442
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	23	**89,333,110**	179,566,239
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	23	**116,900,849**	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	**25,808,981**	–
Прочие обязательства	27	**3,764,341**	4,456,611
Всего обязательств		**299,065,428**	**340,950,641**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	**127,611,241**	127,611,241
Собственные выкупленные акции		**(11,883)**	(11,883)
Дополнительно оплаченный капитал		**100**	100
Динамический резерв		**4,380,918**	4,380,918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		**(624,204)**	(1,792,589)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		**3,126,449**	3,157,466
Накопленные убытки		**(90,765,149)**	(91,314,734)
Всего капитала		**43,717,472**	**42,030,519**
Всего обязательств и капитала		**342,782,900**	**382,981,160**

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

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер — Филатова А.И.

28 апреля 2018
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ 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	**26,409,257**	20,486,705
Процентные расходы выплаченные	**(22,338,838)**	(20,106,507)
Комиссионные доходы полученные	**4,930,351**	3,832,520
Комиссионные расходы выплаченные	**(664,454)**	(219,001)
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	**1,490,955**	1,767,112
Поступления по прочим операционным доходам	**177,271**	143,532
Расходы на персонал выплаченные	**(4,972,461)**	(4,476,962)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	**(4,820,009)**	(3,726,164)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**(555,416)**	2,556,574
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	**6,188,463**	1,891,877
Кредиты, выданные клиентам	**(4,819,992)**	(21,993,007)
Прочие активы	**(451,642)**	(4,784,460)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	**(1,448,042)**	7,384,240
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	**(6,142,575)**	16,980,439
Текущие счета и депозиты клиентов	**(64,565,492)**	59,341,092
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**25,773,861**	(7,643,004)
Прочие обязательства	**(1,747,751)**	1,237,667
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**(47,464,778)**	**52,586,648**
Подоходный налог уплаченный	**(13)**	-
Чистое (использование)/получение денежных средств от операционной деятельности	**(47,464,791)**	**52,586,648**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**(175,587,340)**	(31,898,068)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**190,867,931**	24,515,525
Приобретения основных средств и нематериальных активов	**(183,509)**	(370,391)
Чистое получение/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	**15,097,082**	**(7,752,934)**

ОТДЕЛЬНЫЙ 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 увеличение денежных средств и их эквивалентов	**(28,124,738)**	**24,026,935**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	**170,208**	505,729
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**62,637,547**	38,104,883
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	**34,683,017**	**62,637,547**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер Филатова А.И.

28 апреля 2018
Республика Казахстан, г. Алматы

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

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	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	127,611,241	(11,883)	100	(2,252,413)	3,157,466	4,380,918	(92,994,563)	**39,890,866**
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	**1,679,829**	**1,679,829**
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	–	–	–	872,691	–	–	–	**872,691**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	–	–	–	(412,867)	–	–	–	**(412,867)**
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	–	459,824	–	–	–	**459,824**
Всего прочего совокупного дохода	–	–	–	459,824	–	–	–	**459,824**
Всего совокупного дохода за год	–	–	–	**459,824**	–	–	**1,679,829**	**2,139,653**
Остаток на 31 декабря 2016 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(1,792,589)**	**3,157,466**	**4,380,918**	**(91,314,734)**	**42,030,519**

ОТДЕЛЬНЫЙ 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	Всего
Остаток на 1 января 2017 года	127,611,241	(11,883)	100	(1,792,589)	3,157,466	4,380,918	(91,314,734)	**42,030,519**
Всего совокупного дохода								
Убыток за год	–	–	–	–	–	–	518,568	**518,568**
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	–	–	–	1,213,377	–	–	–	**1,213,377**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	–	–	–	(44,992)	–	–	–	**(44,992)**
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	–	–	–	–	–	–	–	–
Всего прочего совокупного дохода	–	–	–	1,168,385	(31,017)	–	31,017	1,686,953
Всего совокупного дохода за год	–	–	–	1,168,385	(31,017)	–	549,585	**1,686,953**
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизаций и выбытия	–	–	–	–	**(31,017)**	–	**31,017**	–
Остаток на 31 декабря 2017 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(624,204)**	**3,126,449**	**4,380,918**	**(90,765,149)**	**43,717,472**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер

Филатова А.И.

28 апреля 2018
Республика Казахстан, г. Алматы

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организационная структура и основная деятельность

Акционерное общество «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году. 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 регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Банк имеет генеральную лицензию №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.

Акционеры

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 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 Банка является господин Сарсенов Р.Т., физическое лицо, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен 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 снижение цены на нефть на мировых рынках привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2 ОСНОВЫ УЧЕТА

Заявление о соответствии МСФО

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

Данная отдельная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью АО «Нурбанк». Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 28 апреля 2018 года.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с МСФО, доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В.

База для определения стоимости

Отдельная 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, зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности. Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. тенге.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка отдельной 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.

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

- (расход) экономия по подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка обесценения кредитов – Примечание 17;
- переоценка земельных участков и зданий – Примечание 18;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Банк приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года. Банк 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. Банк не представлял информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, поскольку она является несущественной, помимо уже раскрытой в данной консолидированной финансовой отчетности Банка;

- *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 Банка, поскольку Банк 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 Банк.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, 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. Дочерние предприятия отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам. Когда компания заключает кредитное соглашение с дочерней организацией по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании, разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью признается как инвестиции в дочернюю организацию.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, 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. На 31 декабря 2017 года обменный курс, установленный Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ») 1 доллар США составил 332.33 тенге (31 декабря 2016 года: 1 доллар США составил 333.29 тенге).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, 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 отдельном отчете о финансовом положении.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты, продолжение

Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк 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 отдельной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты, продолжение

Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной 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.

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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты, продолжение

Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании 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 отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

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

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком 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.

Банк 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты, продолжение

Прекращение признания

Банк 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 Банк 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 Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном 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 Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк 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 Банк потерял контроль над активом.

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отдльном 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты, продолжение

Сделки «репо» и «обратного репо», продолжение

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 финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в отдельной 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 Банк 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 отдельном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк 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. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в отдельной 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

Земельные участки 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 «Земельные участки 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 «Земельные участки 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.

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;
Компьютеры 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 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы, продолжение

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 Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк 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.

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 Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение активов, продолжение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

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 Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение активов, продолжение

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.

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 отдельной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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 Банк 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 Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи 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.

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 отдельном 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 Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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 отдельной 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 признаются в составе прибыли или убытка за период по методу эффективной ставки процента.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты».

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года, и не применялись при подготовке, данной отдельной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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. Банк 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, Банк 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 числе 1,500,000 тыс. тенге по пулам). На дату утверждения отдельной финансовой отчетности, методика обесценения финансовых активов Банка находится на стадии согласования с НБРК. Банк 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).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

- 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.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости. 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 Банк 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 Банк признавал 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение (продолжение)

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.

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 Банка 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. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на отдельную финансовую отчетность.

Прочие изменения

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

«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*).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реклассификация

В отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года Банк произвел реклассификацию доходов, полученных от высвобождения провизий по ранее списанным процентным доходам и основному долгу, реклассифицировав их в состав статьи «Формированиерезервов под обесценение» из статьи «Процентные доходы», а также в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк произвел реклассификацию прочих дебиторов из статьи «Кредиты, выданные крупным клиентам» в статью «Прочие активы» 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)**
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы	27,696,015	(2,131,047)	**25,564,968**
Формированиерезервов под обесценение	(2,619,195)	2,131,047	**(488,148)**
Отдельный отчет о финансовом положении			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	123,622,864	(459,420)	**123,163,444**
Прочие активы	19,631,503	459,420	**20,090,923**

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	**22,750,869**	18,784,472
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**4,492,596**	5,557,437
Денежные средства и их эквиваленты	**319,420**	632,607
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	**111,478**	438,839
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	**52,034**	54,560
Прочие активы	**-**	97,053
	27,726,397	**25,564,968**
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(15,436,984)**	(16,894,183)
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	**(2,168,248)**	(1,408,701)
Долговые ценные бумаги выпущенные	**(1,356,459)**	(1,895,780)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**(1,408,678)**	(567,120)
Средства Правительства Республики Казахстан	**(889,381)**	(553,419)
Субординированный долг	**(225,695)**	(409,186)
	(21,485,445)	**(21,728,389)**
	6,240,952	**3,836,579**

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 27,674,363 тыс. тенге (2016 год: 25,510,408 тыс. тенге) и 21,485,445 тыс. тенге (2016 год: 21,728,389 тыс. тенге), соответственно.

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Переводные операции	**1,508,766**	1,203,108
Комиссия за снятие денежных средств	**1,269,575**	952,598
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	**772,486**	623,321
Комиссия за обслуживание банковских карт	**776,057**	449,403
Комиссия по операциям с иностранной валютой	**385,394**	383,094
Инкассация	**106,506**	86,346
Агентские комиссии	**15,377**	19,176
Прочее	**70,977**	90,261
	4,905,138	**3,807,307**

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссия за обслуживание банковских карт	**314,089**	62,274
Переводные операции	**124,816**	127,753
Операции с ценными бумагами	**7,899**	323
Выпуск гарантий и аккредитивов	**710**	11,654
Прочее	**227,921**	38,015
	675,435	**240,019**

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 чистой прибыли 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	**1,490,955**	1,372,904
Курсовая разница от переоценки, нетто	**(1,236,986)**	197,104
	253,969	**1,570,008**

9. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО ОБЕСЦЕНЕНИЮ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	**(1,485,254)**	1,089,315
Прочие активы (Примечание 20)	**(1,218,336)**	(1,577,414)
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 27)	**(197,639)**	160
	(2,901,229)	**(488,148)**

10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Заработная плата и прочие выплаты	**4,561,795**	4,035,175
Расходы на социальное обеспечение	**458,476**	399,670
	5,020,271	**4,434,845**

11. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	**905,598**	896,194
Износ и амортизация	**510,205**	556,321
Страхование	**401,428**	405,366
Информационные и телекоммуникационные услуги	**396,881**	389,973
Страхование депозитов	**372,518**	307,049
Налоги, кроме подоходного налога	**336,651**	332,654
Реклама и маркетинг	**275,856**	156,816
Охрана	**186,523**	172,231
Ремонт и техническое обслуживание	**143,146**	133,306
Профессиональные услуги	**102,720**	333,212
Канцелярские товары	**80,191**	61,077
Транспортные расходы	**61,882**	58,449
Командировочные расходы	**57,765**	34,630
Коммунальные услуги	**57,678**	57,373
Расходы по инкассации	**49,539**	47,090
Почтовые и курьерские расходы	**24,856**	26,047
Прочее	**198,128**	510,917
	4,161,565	**4,478,705**

12. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	**(13)**	–
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	**145,510**	813,798
Всего экономии по подоходному налогу	**145,497**	**813,798**

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

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

	2017 г. тыс. тенге	**%**	**2016 г. тыс. тенге**	**%**
Прибыль до налогообложения	**373,071**		**866,031**	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	**74,614**	**(20.0)**	(173,206)	(20.0)
Необлагаемые налогом доходы	**266,180**	**71.3**	246,196	28.4
Необлагаемые убытки от обесценения	**(107,486)**	**28.8**	(4,349,038)	(502.2)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	**(87,811)**	**23.5**	5,089,846	587.7
	145,497	**39.0**	**813,798**	**94.0**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности частично (31 декабря 2016 года: в полном объеме). Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк 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 Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в отдельной 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.

12. ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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
Кредиты, выданные клиентам	–	233,760	233,760
Прочие обязательства	87,266	6,894	94,160
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,803,486	(255,150)	4,548,336
Непризнанный отложенный налоговый актив	–	(87,811)	(87,811)
Отложенный налоговый актив	**4,899,661**	**45,612**	**4,945,273**
Кредиты, выданные клиентам	(876,184)	–	(876,184)
Основные средства и нематериальные активы	(490,556)	99,898	(390,658)
Отложенное налоговое обязательство	**(1,366,740)**	**99,898**	**(1,266,842)**
Итого отложенный налоговый актив	**3,532,921**	**145,510**	**3,678,431**

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
Прочие обязательства	93,543	(6,277)	87,266
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7,032,735	(2,229,249)	4,803,486
Непризнанный отложенный налоговый актив	(5,089,846)	5,089,846	–
Отложенный налоговый актив	**1,552,256**	**3,347,405**	**4,899,661**
Основные средства и нематериальные активы	(289,801)	(200,755)	(490,556)
Кредиты, выданные клиентам	1,076,344	(1,952,528)	(876,184)
Прочие активы	363,213	(363,213)	–
Вознаграждение к уплате	17,111	(17,111)	–
Отложенное налоговое обязательство	**1,166,867**	**(2,533,607)**	**(1,366,740)**
Итого отложенный налоговый актив	**2,719,123**	**813,798**	**3,532,921**

Непризнанный отложенный налоговый актив

По состоянию на 31 декабря 2017 года отложенный налоговый актив в размере 87,373 тыс. тенге не был признан в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, вследствие неопределенности их реализации (31 декабря 2016: ноль).

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**12,003,047**	**13,197,893**
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+	**512,245**	522,604
с кредитным рейтингом от В- до В+	**840**	–
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	**10,982**	–
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**14,575,528**	**2,780,985**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	**315,911**	255,256
с кредитным рейтингом В- до В+	**1,593,008**	5,275,961
Всего срочных депозитов в прочих банках	**1,908,919**	**5,531,217**
Сделки «обратного репо»	**–**	**19,634,533**
Всего эквивалентов денежных средств	**1,908,919**	**25,165,750**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**34,683,017**	**62,637,547**

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

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

В декабре 2016 года Банк заключил договоры «обратного репо» на рынке «автоматического репо» Казахстанской фондовой биржи на сумму 19,634,533 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	–	18,008,026
	–	**18,008,026**

На 31 декабря 2017 года Банк разместил средства в двух банках (31 декабря 2016 года: разместил в одном банке), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 24,218,361 тыс. тенге. (31 декабря 2016 года: 21,492,919 тыс. тенге).

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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).

14. 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 просроченными.

15. 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**	26,963,090
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	**12,769,969**	15,251,327
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	**2,789,387**	775,908
Всего государственных облигаций	**32,853,621**	**42,990,325**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом AAA	**192,622**	190,355
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	**239,566**	234,079
с кредитным рейтингом от A- до A+	**1,141,142**	1,160,759
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	**1,875,819**	1,722,647
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**2,739,890**	3,693,686
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	**6,189,039**	**7,001,526**
	39,042,660	**49,991,851**

.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's»

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 года государственные казначейские облигаций Министерства финансов Республики Казахстан являются обеспечением по сделкам «репо» в размере 25,808,863 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: ноль тенге) (Примечание 26).

16. 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 от A- до A+	**1,360,559**	–
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	**–**	1,364,489
с кредитным рейтингом BB- до BB+	**12,840**	2,479,036
с кредитным рейтингом B- до B+	**–**	5,085,060
	3,569,835	**9,775,501**

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

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- по состоянию на 31 декабря 2017 года средства в размере 274,340 тыс. тенге (31 декабря 2016: 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 (31 декабря 2016: 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 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 Банк не имел депозитных счетов в банках, на долю которых приходится более 10% капитала.

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	**150,100,239**	142,113,919
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	**52,655,430**	55,334,538
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**202,755,669**	**197,448,457**
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	**249,662,061**	**241,550,953**
Резерв под обесценение	**(36,357,038)**	(32,935,452)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**213,305,023**	**208,615,501**

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	**Всего тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22,988,685	9,946,767	**32,935,452**
Чистое (восстановление)/создание	204,520	1,280,734	**1,485,254**
Восстановления/(списания)	3,186,498	(1,250,166)	**1,936,332**
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**26,379,703**	**9,977,335**	**36,357,038**

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	**Всего тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	54,869,920	9,476,973	**64,346,893**
Чистое (восстановление)/создание	(1,340,321)	251,006	**(1,089,315)**
(Списания)/восстановления	(30,540,914)	218,788	**(30,322,126)**
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**22,988,685**	**9,946,767**	**32,935,452**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(b) 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		
Стандартные, непросроченные	**81,421,986**	63,423,180
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	**3,568**	7,728,375
- 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**	**76,404,352**
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- не просроченные	**45,791,301**	50,973,086
- просроченные на срок менее 90 дней	**8,664,954**	8,367,825
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	**1,094,736**	4,577,438
- просроченные на срок более 1 года	**12,855,001**	1,791,218
Всего обесцененных или просроченных кредитов	**68,405,992**	**65,709,567**
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**150,100,238**	**142,113,919**
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**(23,257,751)**	(18,950,476)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**126,842,487**	**123,163,443**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными		
Стандартные, непросроченные	**36,517,738**	30,979,395
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок менее 90 дней	**459,938**	495,637
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	**458,770**	595,231
- просроченные на срок более 1 года	**622,949**	5,293,293
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**38,059,395**	**37,363,556**
Обесцененные или просроченные кредиты:		
- непросроченные	**5,725,280**	13,184,658
- 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	**6,368,641**	4,422,809
Всего обесцененных или просроченных кредитов	**14,596,035**	**17,970,982**
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**52,655,430**	**55,334,538**
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**(3,121,951)**	(4,038,209)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	**49,533,479**	**51,296,329**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**202,755,669**	**197,448,457**
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	**(26,379,702)**	(22,988,685)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**176,375,967**	**174,459,772**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(c) 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	**89**	78,418
- просроченные на срок более 180 дней	**189,850**	111,765
Всего кредитных карт	**223,834**	**250,870**
Резерв под обесценение кредитных карт	**(188,766)**	(188,738)
Кредитные карты, за вычетом резерва под обесценение	**35,068**	**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	**249,662,060**	**241,550,953**
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	**(36,357,037)**	(32,935,452)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**213,305,023**	**208,615,501**

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк 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%;

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-24 месяцев.

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: 1,744,598 тыс. тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

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

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) 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 Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

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.

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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	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**	**66,716,849**	**20,341,766**
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	62,509,144	32,372,256	30,136,888
Транспортные средства	2,308,385	1,502,889	805,496
Оборудование	319,821	319,821	–
Денежные средства и депозиты	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	**66,793,230**	**34,251,393**	**31,256,780**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**176,375,967**	**100,968,242**	**51,598,546**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) 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	6,675,432	5,723,970	951,462
Транспортные средства	5,082,828	3,537,988	1,544,840
Оборудование	3,029,683	2,729,227	300,456
Товары в обороте	2,048,226	1,416,860	631,366
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22,524,122	–	–
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	**108,229,140**	**65,363,251**	**20,341,767**
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	62,134,800	36,554,224	25,580,576
Транспортные средства	2,176,558	1,371,062	805,496
Оборудование	246,614	–	246,614
Денежные средства и депозиты	319,821	319,821	–
Товары в обороте	67,782	–	67,782
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,285,057	–	–
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**66,230,632**	**38,245,107**	**26,700,468**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**174,459,772**	**103,608,358**	**47,042,235**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Банка 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.

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. 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 Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 года размер изъятого обеспечения составляет 5,519,331 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 7,419,724 тыс. тенге изъятых активов) (Примечание 19).

(iii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. 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.

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	35,093,604	19,128,033
Обрабатывающая промышленность	25,868,590	26,507,223
Финансовое посредничество	23,145,438	34,295,772
Пищевая промышленность	21,477,713	15,994,469
Аренда собственности	20,101,178	34,295,772
Строительство	15,149,533	12,661,709
Недвижимость	7,738,396	13,322,201
Сфера отдыха и развлечений	6,497,530	2,227,879
Издательство и полиграфия	5,912,940	6,234,421
Гостиницы и рестораны	5,653,846	1,755,706
Горнодобывающая промышленность	5,358,006	1,003,972
Розничная торговля	4,034,887	4,264,899
Сельское хозяйство	3,634,216	8,554,568
Медицина и фармацевтика	1,335,301	302,453
Связь	1,246,947	1,225,446
Нефтегазовая отрасль	1,234,031	1,051,180
Транспорт	1,175,035	3,952,936
Прочее	18,098,476	10,620,813
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	35,335,260	36,174,975
Ипотечные кредиты	11,347,299	7,676,651
Кредитные карты	223,834	250,870
	249,662,060	**241,550,953**
Резерв под обесценение	(36,357,037)	(32,935,452)
	213,305,023	**208,615,501**

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет четырнадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: шесть), 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).

(е) 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.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В 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 2017 года	4,599,215	211,845	1,245,749	661	2,656,689	8,714,159
Поступления	–	1,305	28,339	4,383	150,168	184,195
Выбытия	–	(9,434)	(57,273)	(661)	(71,634)	(139,002)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	4,599,215	203,716	1,216,815	4,383	2,735,223	8,759,352
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	63,464	166,815	891,291	661	2,069,155	3,191,386
Начисленная амортизация за год	54,570	11,730	116,872	1,826	172,655	357,653
Выбытия	–	(8,430)	(57,273)	(661)	(71,634)	(137,998)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	118,034	170,115	950,890	1,826	2,170,176	3,411,041
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 года	**4,481,181**	**33,601**	**265,925**	**2,557**	**565,047**	**5,348,311**

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В 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	5,577,363	283,403	1,457,503	41,353	2,589,777	9,949,399
Поступления	–	11,942	97,685	–	117,499	227,126
Переводы в активы, предназначенные для продажи	(973,451)	–	–	–	–	(973,451)
Выбытия	(6,362)	(83,500)	(297,833)	5(40,692)	(60,528)	(488,915)
Внутренние перемещения	1,665	–	(11,606)	–	9,941	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	**4,599,215**	**211,845**	**1,245,749**	**661**	**2,656,689**	**8,714,159**
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	9,119	225,534	1,076,873	41,319	1,914,400	3,267,245
Начисленная амортизация за год	59,340	14,799	118,292	34	205,075	397,540
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	**63,464**	**166,815**	**891,291**	**661**	**2,069,155**	**3,191,386**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2016 года	**4,535,751**	**45,030**	**354,458**	**–**	**587,534**	**5,522,773**

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 Банка 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 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,774,860 тыс. тенге).

19. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собствен-ности, %	Балансовая стоимость 2017 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 2016 г. тыс. тенге
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	100.00	17,057,381	17,057,381
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	2,695,241	2,695,241
АО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	1,351,124	1,346,124
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	715,000	715,000
				21,818,746	**21,813,746**

В 2014 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению сомнительными активами NB» (ТОО «ОУСА NB») на основании Решения НБРК №8 от 30 марта 2014 года. ТОО «ОУСА NB» было создано с целью приобретения и управления сомнительными и безнадежными активами Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года Банк выдал ТОО «ОУСА NB» займы несколькими траншами, деноменированными в тенге и долларах США на общие суммы 17,311,176 тыс. тенге и 15,723,458 тыс. тенге, соответственно. Ставка вознаграждения по данным займам составляет 0.1% годовых с датами погашений в 2024-2026 годах. Целевым назначением займов является приобретение безнадежных займов у Банка. При первоначальном признании, займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договорами с применением соответствующих рыночных ставок вознаграждения, которые варьируются от 8.0% до 13.0%. Банк признал дисконт в 2016 году в размере 14,209,386 тыс. тенге в составе инвестиций в дочернее предприятие.

В следующей таблице приведен анализ изменения инвестиций в ТОО «ОУСА NB», за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость на начало года	17,057,381	2,847,995
Признание дисконта	–	14,209,386
Балансовая стоимость на конец года	**17,057,381**	**17,057,381**

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	2,731,500	958,984
Начисленный комиссионный доход	79,598	84,524
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Дебиторская задолженность по переданным кредитам	–	856,373
Резерв под обесценение	(1,245,084)	(889,490)
Всего прочих финансовых активов	**11,119,521**	**10,708,562**
Изъятое имущество	5,519,331	7,419,724
Предоплаты	2,521,897	1,457,888
Нематериальные активы	479,941	449,498
Расходы будущих периодов	334,787	328,808
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	116,174	113,649
Материалы и запасы	78,262	127,043
Прочее	1,213,134	31,905
Резерв под обесценение	(1,116,344)	(546,154)
Всего прочих нефинансовых активов	**9,147,182**	**9,382,361**
Всего прочих активов	**20,266,703**	**20,090,923**

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в 2012 и 2014 годах в результате продажи кредитов коллекторским компаниям. По транзакциям, осуществленным в 2012 году, Банк оценил 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, принятое Банком в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Банком еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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	546,154	1,435,644
Чистое создание	421,476	796,860	1,218,336
Списания	(65,882)	(226,670)	(292,552)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1,245,084**	**1,116,344**	**2,361,428**

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	–	390,306	1,405,570
Чистое (восстановление)/создание	(918,211)	889,490	1,606,135	1,577,414
Списания	–	–	(1,450,287)	(1,450,287)
Высвобождение дисконта с течением времени	(97,053)	–	–	(97,053)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**–**	**889,490**	**546,154**	**1,435,644**

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 и 2016 годов:

	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%	17,890,759	16,203,944
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012 - 16/03/2015	01/12/2019 - 01/03/2035	2.00% - 8.50%	8,025,856	11,042,466
				25,916,615	**27,246,410**

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от Даму, которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, и долгосрочный заем от БРК, полученный для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Банка 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	15,656,802	22,620,902
Кредиты от прочих финансовых институтов	723,586	909,512
Счета типа «востро»	129,291	15,028
	16,509,679	**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 Банк.

23. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	54,619,066	121,082,447
- Розничные клиенты	46,966,713	32,521,216
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	34,714,044	58,483,792
- Розничные клиенты	69,934,136	57,371,471
	206,233,959	**269,458,926**

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на 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 Банком.

23. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк 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 31 декабря 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 и 2016 годов:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 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 второго выпуска в пределах второй облигационной Программы *	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 года и 31 декабря 2016 года субординированный долг включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

(а) 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 Банка, 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, Банк начислил 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»	25,808,981	–
	25,808,981	**–**

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 25,808,863 тыс. тенге (Примечание 15).

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 выданным гарантиям и открытым аккредитивам	923,400	125,485
Начисленные операционные расходы	161,143	165,230
Всего прочих финансовых обязательств	**1,084,543**	**290,715**
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1,807,017	1,616,199
Резерв по отпускам	470,802	422,992
Предоплаты по банковским операциям	133,952	1,859,818
Прочие налоги к уплате	121,712	176,741
Прочие нефинансовые обязательства	146,315	90,146
Всего прочих нефинансовых обязательств	**2,679,798**	**4,165,896**
Всего прочих обязательств	**3,764,341**	**4,456,611**

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 резерва	197,639	160
Исполнение гарантийных обязательств	(6,821)	(613,002)
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.

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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»), Банк сформировал 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 2015 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка равны 4,380,918 тыс. 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.

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 Банк выкупил 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	518,568	1,679,829
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**49.26**	**159.59**

За года, закончившitся 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 Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(a) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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 Банк осуществлял 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.

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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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.

(б) 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 Правление Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

(i) 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. Банк подвержен 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, приводить к возникновению убытков.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) 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	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,908,919	–	–	–	–	32,774,098	34,683,017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45,446	–	4,023	1,014,872	–	5,833	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,556,746	6,543,529	3,725,129	8,994,576	6,222,680	–	39,042,660
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,373,399	–	–	–	2,196,436	–	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам	73,916,167	12,690,550	20,607,474	85,789,460	20,301,372	–	213,305,023
Прочие финансовые активы	–	–	–		–	11,119,521	11,119,521
	90,800,677	**19,234,079**	**24,336,626**	**95,798,908**	**28,720,488**	**43,899,452**	**302,790,230**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	203,012	58,025	–	3,757,192	21,898,386	–	25,916,615
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,541,485	254,069	600,000	12,114,125	–	–	16,509,679
Текущие счета и депозиты клиентов	114,491,797	31,427,992	53,232,506	4,059,576	3,022,088	–	206,233,959
Долговые ценные бумаги выпущенные	183,014	72,917	–	4,271,053	14,036,010	–	18,562,994
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	2,268,859
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25,808,981	–	–	–	–	–	25,808,981
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	1,084,543	1,084,543
	144,228,289	**31,813,003**	**53,832,506**	**24,201,946**	**38,956,484**	**3,353,402**	**296,385,630**
	(53,427,612)	**(12,578,924)**	**(29,495,880)**	**71,596,962**	**(10,235,996)**	**40,546,050**	**6,404,600**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок ,продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро–центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25,165,750	–	–	–	–	37,471,797	62,637,547
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	19,630,858	3,646,505	8,980,176	13,415,765	4,318,547	–	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	4,666,060	2,185,158	700,000	–	–	2,224,283	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	42,688,402	13,410,730	14,609,787	60,131,529	77,775,053	–	208,615,501
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	10,708,562	10,708,562
	92,151,070	**19,242,393**	**24,289,963**	**74,542,141**	**82,093,600**	**50,410,192**	**342,729,359**
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	32,803,358	14,336,509	42,377,004	7,461,660	3,203,167	169,277,228	269,458,926
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	72,917	–	13,901,476	–	13,974,393
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	290,715	290,715
	33,952,553	**24,658,120**	**44,586,809**	**26,571,596**	**35,178,865**	**171,836,802**	**336,784,745**
	58,198,517	**(5,415,727)**	**(20,296,846)**	**47,970,545**	**46,914,735**	**(121,426,610)**	**5,944,614**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) 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 31 декабря 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	–	5.06	4.77	–
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	11.90	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	3.43	–	–	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	14.00	2.54	1.12
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.81			6.96	–	–
Субординированный долг	–	–	–	–	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	10.31	–	–	–	–	–

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) 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 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	**2016 г. тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	115,451	293,359
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(115,451)	(293,359)

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 года и 31 декабря 2016 года, 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	659,112	825,562	724,163
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(13,805)	(659,112)	(782,944)	(691,033)

(ii) Валютный риск

У Банка 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 Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) 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	10,025,733	9,305,394	1,173,163	20,504,290
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	6,957,876	–	–	6,957,876
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,373,399	–	–	1,373,399
Кредиты, выданные клиентам	41,998,367	126,673	–	42,125,040
Прочие финансовые активы	4,500,924	975	2,314	4,504,213
Всего активов	**64,861,553**	**9,433,042**	**1,175,477**	**75,470,072**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	78,621,230	8,149,121	773,803	89,360,054
Прочие обязательства	62,891	6,817	7,955	77,663
Средства кредитных учреждений	104,993	2,626	149	107,768
Всего обязательств	**78,789,114**	**9,974,464**	**781,907**	**88,262,369**
Чистая позиция	**(13,927,561)**	**(541,422)**	**393,570**	**(12,792,297)**

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 Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2017 году (20% в 2016 году)	(461,569)	(268,250)
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2017 году (20% а 2016 году)	(194,049)	222,074
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2017 году (20% а 2016 году)	19,293	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.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск , продолжение

(ii) 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	9,676,022	19,392,282	1,128,996	30,197,300
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,500	–	–	5,500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,932,728	143,621	–	5,076,349
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6,043,427	–	–	6,043,427
Кредиты, выданные клиентам	45,774,493	1,709	–	45,776,202
Прочие финансовые активы	863,624	561	30,799	894,984
Всего активов	**67,295,794**	**19,538,173**	**1,159,795**	**87,993,762**
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	**(1,676,610)**	**1,387,965**	**20,038**	**(268,607)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк 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.

Банк 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 Банком 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 отдельном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	22,679,970	49,439,654
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	39,042,660	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,569,835	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	213,305,023	208,615,501
Прочие финансовые активы	11,119,521	10,708,562
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**290,781,350**	**329,525,916**

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

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 31 декабря 2016 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

- взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении Банка; 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 отдельном 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.

Банк 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 Банк 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 Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Банк 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.

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						
	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	**Полные суммы признанных финансовых обязательств / активов, которые были взаимозачте-ны в отдельном отчете о финансовом положении**	**Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении**	**Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении**		**Чистая сумма**
Виды финансовых активов/ обязательств				**Финансо–вые инстру–менты**	**Денежное обеспе–чение полученное**	
Кредиты, выданные клиентам	76,390,936	–	76,390,936	–	(16,395,997)	59,994,939
Всего финансовых активов	**76,390,936**	**–**	**76,390,936**	**–**	**(16,395,997)**	**59,994,939**
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,395,997)	–	(16,395,997)	–	(16,395,997)	**–**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(25,808,981)	–	(25,808,981)	25,808,981	–	**–**
Всего финансовых обязательств	**(42,204,978)**	**–**	**(42,204,978)**	**25,808,981**	**(16,395,997)**	**–**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) 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 отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансо–вые инстру–менты	Денежное обеспечение полученное	
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	19,634,533	–	19,634,533	(19,634,533)	–	–
Кредиты, выданные клиентам	17,133,315	–	17,133,315	–	(11,639,733)	5,493,582
Всего финансовых активов	**36,767,848**	**–**	**36,767,848**	**(19,634,533)**	**(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**	**–**

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. 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.

Банк 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.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Риск ликвидности, продолжение

Банк 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 Банк был способен 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, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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)

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

В тыс. тенге **31 декабря 2017 года**	**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	34,684,046	–	–	–	–	–	–	34,684,046	34,683,017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	51,127	–	20,986	1,207,126	–	5,833	1,285,072	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90,798	3,379,978	12,919,282	8,059,635	17,612,342	–	–	42,062,035	39,042,660
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,373,399	–	–	–	2,196,436	–	–	3,569,835	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам	32,673,779	12,516,004	22,115,289	19,809,768	197,360,998	19,537,938	–	304,013,776	213,305,023
Прочие финансовые активы	11,119,521	–	–	–	–	–	–	11,119,521	11,119,521
Всего финансовых активов	**7**9,941,543	**15,947,109**	**35,034,571**	**27,890,389**	**218,376,902**	**19,537,938**	**5**,833	**3**96,734,285	**3**02,790,230

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Риск ликвидности, продолжение

В тыс. тенге **31 декабря 2017 года**	**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	16,509,579
Текущие счета и депозиты клиентов	95,471,464	9,952,422	20,363,630	61,374,290	41,423,304	–	–	228,585,110	206,233,959
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	25,808,981	–	–	–	–	–	-	25,808,981	25,808,981
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	1,084,543	–	–	1,084,543	1,084,543
Всего финансовых обязательств	**121,728,937**	**13,498,960**	**26,471,021**	**63,862,054**	**107,922,527**	**–**	**2,268,859**	**335,752,358**	**296,385,530**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(4**1,787,394**)**	**2,448,149**	**8,563,550**	**(35,971,665)**	**110,454,375**	**19,537,938**	**(2,263,026)**	**60,981,927**	**6,404,700**
Условные обязательства кредитного характера	**37,080,613**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**37,080,613**	**37,080,613**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) 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 **31 декабря 2016 года**	**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	62,656,121	–	–	–	–	–	–	62,656,121	62,637,547
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	6,146,019	13,686,441	4,063,605	9,575,653	21,726,934	–	–	55,198,652	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,919,979	3,033,089	2,217,307	742,856	–	–	–	9,913,231	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	13,749,411	17,536,249	17,512,317	21,708,127	184,754,855	15,944,612	–	271,205,571	208,615,501
Прочие финансовые активы	8,805,986	–	84,524	958,984	859,068	–	–	10,708,562	10,708,562
Всего финансовых активов	**95,283,716**	**34,268,180**	**23,896,354**	**33,022,822**	**208,510,891**	**15,944,612**	**5,550**	**410,932,125**	**342,729,359**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Риск ликвидности, продолжение

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	172,553,535	19,101,883	15,263,431	46,289,467	22,264,646	–	–	275,472,962	269,458,926
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	–	–	125,485	–	–	290,715	290,715
Всего финансовых обязательств	**172,929,752**	**21,102,407**	**26,624,497**	**50,871,598**	**89,439,375**	**–**	**2,268,859**	**363,236,488**	**336,784,745**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(77,646,036)**	**13,165,773**	**(2,728,143)**	**(17,848,776)**	**119,071,516**	**15,944,612**	**(2,263,309)**	**47,695,637**	**5,944,614**
Условные обязательства кредитного характера	**47,500,412**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**47,500,412**	**47,500,412**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) 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 данной опции 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 Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

31 декабря 2017 года 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	34,683,017	–	–	–	–	–	–	34,683,017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	45,446	4,022	1,014,873	–	5,833	–	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,389,051	10,167,696	10,268,657	8,994,576	6,222,680	–	–	39,042,660
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,373,399	–	–	–	2,196,436	–	–	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам	29,660,335	22,181,190	33,298,024	87,927,795	20,301,372	–	19,936,307	213,305,023
Прочие финансовые активы	–	–	–	11,119,521	–	–	–	11,119,521
Всего активов	**69,105,802**	**32,394,332**	**43,570,703**	**109,056,765**	**28,720,488**	**5,833**	**19,936,307**	**302,790,230**
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	231,569	3,927,916	254,069	12,096,125	–	–	–	16,509,679
Текущие счета и депозиты клиентов	114,491,797	9,636,511	75,023,987	4,059,576	3,022,088	–	–	206,233,959
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"	25,808,981	–	–	–	–	–	–	25,808,981
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	1,084,543	–	–	–	1,084,543
Всего обязательств	**140,744,428**	**13,738,372**	**75,408,998**	**25,268,489**	**38,956,484**	**2,268,859**	**–**	**296,385,630**
Чистая позиция	**(71,638,626)**	**18,655,960**	**(31,838,295)**	**83,788,276**	**(10,235,996)**	**(2,263,026)**	**19,936,307**	**6,404,600**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

В тыс. тенге **31 декабря 2016**	**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	62,637,547	–	–	–	–	–	–	62,637,547
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	5,977,198	13,653,660	12,626,681	13,415,765	4,318,547	–	–	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,890,733	2,999,610	2,885,158	–	–	–	–	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	12,220,464	14,523,326	28,020,517	60,131,529	77,775,053	–	15,944,612	208,615,501
Прочие финансовые активы	8,030,980	113,649	1,128,275	856,372	2,695	576,591	–	10,708,562
Всего активов	**92,756,922**	**31,290,245**	**44,660,631**	**75,398,513**	**82,096,295**	**582,141**	**15,944,612**	**342,729,359**
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	172,515,279	18,689,206	58,940,493	14,041,634	5,272,314	–	–	269,458,926
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	72,917	–	13,901,476	–	–	13,974,393
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	–	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	290,715	–	–	–	–	–	–	290,715
Всего обязательств	**172,821,022**	**19,823,373**	**71,471,909**	**33,151,570**	**37,248,012**	**2,268,859**	**–**	**336,784,745**
Чистая позиция	**(80,064,100)**	**11,466,872**	**(26,811,278)**	**42,246,943**	**44,848,283**	**(1,686,718)**	**15,944,612**	**5,944,614**

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

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 2016 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)

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк 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 Банка 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.

Банк 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. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк 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
	37,640,384	**47,500,412**

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 Банк 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	690,045
Сроком от 1 года до 5 лет	203,668	138,009
	905,597	**828,054**

Банк заключил 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. Банк не осуществлял 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 Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк 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 Банка.

(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 отдельной 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 отдельной 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 Банка, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на отдельную финансовую отчетность Банка может быть существенным.

35.. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(d) Отношения контроля

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

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	116,664	113,039
Расходы на социальное обеспечение	3,530	857
	120,194	**113,896**

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

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

	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отдельный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	–	13.7	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	(117,537)	(98,205)
Комиссионные доходы	38	203
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(531)	(1,254)

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами ,продолжение

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

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	2,114,361	15.5	15,221,765	0.1	388,404	От 0.1 до 16.0	17,714,530
- в долларах США	–	–	12,611,647	–	–	–	12,611,647
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	2,102	–	–	–	1,170	–	3,272
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в казахстанских тенге	20,261,852	От 0.0 до 14.0	449,437	От 0.0 до 14.0	2,345,359	От 0.0 до 14.0	23,056,648
- в долларах США	20,832,418	2.0	839,678	2.0	2,463,957	От 2.0 до 4.5	24,136,053
- в прочих валютах	1,418,448	2.0	841	2.0	103,137	От 0.0 до 3.0	1,522,426
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–	–	1,200		260		1,460

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами ,продолжение

Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	25,589	–	–	–	244,593	От 0.0 до 4.0	270,182
Линии по займам	3,924,886	–	1,622,038	–	241,570	–	5,788,494
Аккредитивы	128,181	–	–	–	–	–	128,181
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	78,113	–	35,945	–	23,351	–	137,610
Процентные расходы	1,789,110	–	66,078	–	369,976	–	2,225,164
Убытки от обесценения	757	–	(3,863,033)	–	(65)	–	(3,862,341)
Комиссионные доходы	106,150	–	15,052	–	112,115	–	233,317
Прочие доходы	33	–	2,238	–	48	–	2,319

* 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 эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
– в казахстанских тенге	–	–	16,033,591	0.1	4,369	16.0	16,037,960
– в долларах США	–	–	12,534,452	0.1	–	–	12,534,452
Прочие активы							
– в казахстанских тенге	90	–	856,373	–	1,584	–	858,047
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
– в казахстанских тенге	19,065,609	15.2	632,785	0–12.0	479,211	0.0–10.0	20,177,605
– в долларах США	8,054,042	2.0	410,480	0–2.0	2,108,666	0.0–3.0	10,573,188
– в прочих валютах	426,112	2.0	261	–	1	–	426,374
Прочие обязательства							
– в казахстанских тенге	–	–	1,200	–	–	–	1,200

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Статьи, не признанные в отдельном 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)	–	(72,100)	–	(107,676)	–	(1,162,071)
Убытки от обесценения	–	–	(7,345,716)	–	–	–	(7,345,716)
Комиссионные доходы	87,680	–	13,379	–	58,605	–	159,664
Прочие доходы	9	–	9	–	23	–	41

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

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

(а) 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 амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	–	34,683,017	–	–	34,683,017	34,683,017
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	–	–	39,042,660	–	39,042,660	39,042,660
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	–	3,569,835	–	–	3,569,835	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	–	176,375,966	–	–	176,375,966	192,580,987
Кредиты, выданные розничным клиентам	–	36,929,057	–	–	36,929,057	38,115,949
Прочие финансовые активы	–	11,119,521	–	–	11,119,521	11,119,521
	1,070,174	**262,677,396**	**39,042,660**	**–**	**302,790,230**	**320,182,143**
Средства Правительства Республики Казахстан	–	–	–	25,916,615	25,916,615	25,916,615
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	–	–	16,509,679	16,509,679	16,509,679
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	–	206,233,959	206,233,959	205,070,843
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	–	18,562,994	18,562,994	17,395,736
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	–	–	25,808,981	25,808,981	25,801,863
Субординированный долг	–	–	–	2,268,859	2,268,859	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	1,084,543	1,084,543	1,084,543
	–	**–**	**–**	**296,385,630**	**296,385,630**	**294,048,138**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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 амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	–	62,637,547	–	–	62,637,547	62,637,547
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	–	–	49,991,851	–	49,991,851	49,991,851
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	–	9,775,501	–	–	9,775,501	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	–	174,459,773	–	–	174,459,773	165,263,602
Кредиты, выданные розничным клиентам	–	34,155,728	–	–	34,155,728	35,559,172
Прочие финансовые активы	–	10,708,562	–	–	10,708,562	10,708,562
	1,000,397	**291,737,111**	**49,991,851**	**–**	**342,729,359**	**334,936,632**
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	–	–	–	269,458,926	269,458,926	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	–	–	–	290,715	290,715	290,715
	–	**–**	**–**	**336,784,745**	**336,784,745**	**340,459,938**

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

(a) 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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка 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.

Банк 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

Банк 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 отдельном 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 инструменты	–	5,833	5,833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	1,123,779	38,548,121	39,671,900
	1,123,779	**39,618,295**	**40,742,074**

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 отдельном 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 инструменты	–	5,550	5,550
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	2,325,795	47,666,056	49,991,851
	2,325,795	**48,666,453**	**50,992,248**

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 и 2016 годов 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 Банк 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 валютном 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, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях в отношении периодов расторжения. 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 (см. 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	–
Погашения	–
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
Погашения	(2,449,469)
Остаток по состоянию на конец года	–

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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	34,683,017	–	34,683,017	34,683,017
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,569,835	–	3,569,835	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам	230,696,936	–	230,696,936	213,305,023
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		–		
Средства Правительства Республики Казахстан	25,916,615	–	25,916,615	25,916,615
Займы и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16,509,679	–	16,509,679	16,509,679
Текущие счета и депозиты клиентов	205,070,843	–	205,070,843	206,233,959
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25,801,863	–	25,801,863	25,808,981
Долговые ценные бумаги выпущенные	17,395,736	–	17,395,736	18,562,994
Субординированный долг	2,268,859	–	2,268,859	2,268,859

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	62,637,547	–	62,637,547	62,637,547
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9,775,501	–	9,775,501	9,775,501
Кредиты, выданные клиентам	131,807,295	69,015,479	200,822,774	208,615,501
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	269,458,926
Долговые ценные бумаги выпущенные	9,649,298	–	9,649,298	13,974,393
Субординированный долг	2,268,859	–	2,268,859	2,268,859