

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2017 года

Содержание

| | |
|--|--------|
| Аудиторский отчет независимых аудиторов | |
| Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 9 |
| Неконсолидированный отчет о финансовом положении | 10 |
| Неконсолидированный отчет о движении денежных средств | 11-12 |
| Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 13-14 |
| Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности | 15-123 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский Банк» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, неконсолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. 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 отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили 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.

Обесценение кредитов, выданных клиентам

См. примечание 3 (ж(i)) и 16 к отдельной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|--|
| <p>Руководство проводит оценку обесценения кредитов, выданных клиентам, применяя профессиональные суждения и допущения, являющиеся в высшей степени субъективными.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам (доля этих кредитов в общей сумме активов составляет 63%), и их оценки, связанной с неопределенностью, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p> <p>Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, применявшимся для расчета резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, имеющих индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Часть кредитов, выданных корпоративным клиентам была предоставлена связанным сторонам, как представлено в Примечании 36, и акционеры Банка приняли определенные обязательства по погашению данных кредитов.</p> | <p>Наши аудиторские процедуры включали оценку и тестирование ключевых средств контроля Банка в отношении оценки обесценения кредитов, в том числе контроля над процедурой одобрения кредитов, учета и мониторинга кредитов, выданных клиентам, а также оценку методик, исходных данных и допущений, использованных Банком при проведении оценки обесценения на коллективной основе и определении достаточности формируемых резервов под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, с помощью использования прогнозных величин возмещаемых потоков денежных средств, включая реализацию залогового обеспечения.</p> <p>Мы провели анализ ключевых исходных данных и допущений, использованных Банком, в отношении резервов под обесценение корпоративных кредитов, оцениваемых на коллективной и индивидуальной основе. В рамках проведения данной процедуры, мы оценили пересмотр Банком оценок и допущений в отношении уровня убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, оценки залогового обеспечения, ставок дисконтирования и текущих экономических факторов, а также рассмотрели чувствительность к изменению исходных данных при оценке обесценения.</p> |

| Обесценение кредитов, выданных клиентам, продолжение | |
|--|---|
| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
| <p>Мы также уделили особое внимание методологии, применявшейся для определения величины резерва под обесценение на коллективной основе для кредитов, выданных клиентам, без индивидуальных признаков обесценения.</p> <p>Оценка величины обесценения по всем кредитам, выданным физическим лицам проводится на коллективной основе; для этого применяются ключевые допущения о вероятности просрочки платежей по кредиту и последующего неисполнения обязательств (дефолта), о рыночной стоимости предоставленного залогового обеспечения и предполагаемом времени и расходах по реализации залогового обеспечения, полученного Банком в счёт погашения ссудной задолженности.</p> | <p>В отношении розничного кредитного портфеля мы провели критическую оценку надлежащего характера ключевых допущений, использованных для расчета обесценения на коллективной основе, в контексте нашего понимания деятельности Банка. Это включало пересчет норм создания резервов с учетом исторических потерь Банка.</p> <p>По вошедшим в выборку кредитам, подлежащим оценке на предмет обесценения на индивидуальной основе, и, в частности по тем кредитам, которые оказывают наиболее существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы детально проанализировали допущения, использованные Банком при определении ожидаемых потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого залогового обеспечения, основываясь на нашем понимании и доступных рыночных данных.</p> <p>Наше тестирование кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, включало перерасчет данных, полученных с использованием модели, и проверку исходных данных для оценки точности расчета величины резерва под обесценение. Мы критически оценили допущения, используемые в модели, с учетом нашего понимания деятельности Банка, и текущей ситуации в отрасли. Мы сравнили данные фактические показатели с показателями, используемыми Банком, чтобы провести анализ обоснованности показателей, используемых при оценке обесценения на коллективной основе. Мы также провели анализ допущений, используемых для оценки и прогнозирования денежных потоков от реализации залогового обеспечения, сравнив их с последними фактическими результатами и другими рыночными данными.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности должным образом: подверженность Банка кредитному риску.</p> |

Ответственность руководства Банка 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 отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления 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.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора No.
МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,
выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



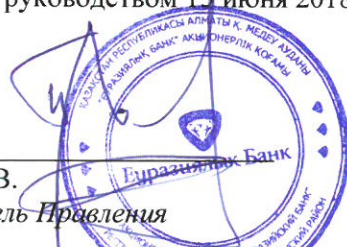
Хаирова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»
действующий на основании Устава

15 июня 2018 года

| | При- меча- ние | 2017 г. | 2016 г. |
|--|----------------------|--------------------|-------------------|
| | | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Процентные доходы | 4 | 94,209,556 | 94,768,396 |
| Процентные расходы | 4 | (60,704,123) | (61,769,825) |
| Чистый процентный доход | 4 | 33,505,433 | 32,998,571 |
| Комиссионные доходы | 5 | 18,440,440 | 10,766,759 |
| Комиссионные расходы | | (1,630,088) | (1,013,081) |
| Чистый комиссионный доход | | 16,810,352 | 9,753,678 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 6 | (18,447,713) | (5,087,713) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 7 | 3,987,223 | 6,644,500 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | - | (259,483) |
| Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов | | 53,834 | 177,676 |
| Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным | 25 | 106,961,607 | - |
| Чистые прочие операционные (расходы)/доходы | | (513,251) | 1,374,433 |
| Операционный доход | | 142,357,485 | 45,601,662 |
| Убытки от обесценения | 8 | (104,782,925) | (13,385,656) |
| Убытки от обесценения инвестиции в дочернее предприятие | 18 | (7,883,963) | - |
| Расходы на персонал | 9 | (16,835,039) | (16,216,055) |
| Прочие общие и административные расходы | 10 | (13,348,946) | (14,629,780) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | | (493,388) | 1,370,171 |
| (Расход)/экономия по подоходному налогу | 11 | (2,208,150) | 104,523 |
| (Убыток)/прибыль за год | | (2,701,538) | 1,474,694 |
| Прочий совокупный (убыток)/доход | | | |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | | |
| -чистое изменение справедливой стоимости | | (120,061) | (177,999) |
| -чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | - | 259,483 |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | <i>(120,061)</i> | <i>81,484</i> |
| Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за год | | (120,061) | 81,484 |
| Общий совокупный (убыток)/доход за год | | (2,821,599) | 1,556,178 |
| (Убыток)/прибыль на акцию | | | |
| Базовый (убыток)/прибыль на акцию (тенге) | 29 | (193.22) | 22.77 |

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 123, была утверждена руководством 15 июня 2018 года, и от имени руководства ее подписали:

Логинов П.В.
Председатель Правления



Капекова Ш.К.
 Капекова Ш.К.
 Главный бухгалтер

Показатели неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

| | При- меча- ние | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 144,408,405 | 96,670,667 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 | 87,013 | 122,282,220 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 | 50,378,050 | 2,998,459 |
| Счета и депозиты в банках | 15 | 3,533,408 | 3,601,512 |
| Кредиты, выданные клиентам | 16 | 608,563,848 | 690,168,632 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 17 | 124,617,053 | 23,614,279 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | 18 | 7,101,853 | 7,097,853 |
| Текущий налоговый актив | | 1,001,560 | 3,408,819 |
| Основные средства и нематериальные активы | 19 | 21,632,274 | 24,733,023 |
| Прочие активы | 20 | 6,786,308 | 17,776,078 |
| Всего активов | | 968,109,772 | 992,351,542 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 | 19,334 | 10,091 |
| Депозиты и счета банков | 21 | 173,410 | 6,702,531 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 22 | 42,282,857 | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 23 | 689,149,730 | 669,500,205 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 24 | 20,598,790 | 130,117,851 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 25 | 67,955,179 | 23,748,211 |
| Прочие привлеченные средства | 26 | 37,994,781 | 55,138,154 |
| Отложенные налоговые обязательства | 11 | 3,830,888 | 2,309,290 |
| Прочие обязательства | 27 | 9,326,304 | 11,225,114 |
| Всего обязательств | | 871,331,273 | 898,751,447 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 28 | 57,135,194 | 51,135,191 |
| Эмиссионный доход | | 2,025,632 | 2,025,632 |
| Резерв по общим банковским рискам | | 8,234,923 | 8,234,923 |
| Динамический резерв | | 7,594,546 | 7,594,546 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (222,039) | (101,978) |
| Нераспределенная прибыль | | 22,010,243 | 24,711,781 |
| Всего собственного капитала | | 96,778,499 | 93,600,095 |
| Всего обязательств и собственного капитала | | 968,109,772 | 992,351,542 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) | 28 (в) | 4,417.90 | 4,404.67 |

Показатели неконсолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 81,781,596 | 75,002,188 |
| Процентные расходы | (59,254,535) | (60,335,108) |
| Комиссионные доходы | 18,251,758 | 12,340,087 |
| Комиссионные расходы | (1,630,088) | (1,013,081) |
| Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 103,756,737 | 19,800,644 |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 3,093,043 | 2,563,459 |
| Прочие (выплаты)/поступления | (550,982) | 1,043,535 |
| Расходы на персонал | (15,633,096) | (17,595,227) |
| Прочие общие и административные расходы | (9,162,587) | (10,812,070) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Счета и депозиты в банках | 89,398 | 3,386,947 |
| Кредиты, выданные клиентам | (18,863,321) | (18,471,178) |
| Прочие активы | 4,874,612 | (9,458,335) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Депозиты и счета банков | (6,504,645) | (505,200) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 42,252,006 | (2,635,001) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 22,779,830 | 24,461,577 |
| Прочие обязательства | (1,852,480) | 4,304,330 |
| Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 163,427,246 | 22,077,567 |
| Подоходный налог уплаченный | - | (934,327) |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности | 163,427,246 | 21,143,240 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение дочернего предприятия | - | 6,886,817 |
| Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия | (5,000) | - |
| Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (48,760,106) | (28,784,456) |
| Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 2,087,159 | 32,421,016 |
| Приобретения драгоценных металлов | (210,302) | - |
| Продажа драгоценных металлов | 187,821 | - |
| Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | (1,692,717,767) | (423,623,267) |
| Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | 1,597,580,491 | 424,631,818 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (1,603,889) | (3,727,189) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 248,299 | 783,401 |
| Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности | (143,193,294) | 8,588,140 |

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | 11,231,499 | 689,041 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (34,277,324) | - |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | (87,692,049) | (33,752,882) |
| Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг | 149,966,154 | 2,000,705 |
| Поступление прочих привлеченных средств | 4,081,976 | 18,760,272 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (21,069,784) | (7,469,839) |
| Поступления от выпуска акционерного капитала | 6,000,003 | 15,024,980 |
| Выплаченные дивиденды | - | (772,000) |
| Потоки денежных средств от/(использованные в) финансовой деятельности | 28,240,475 | (5,519,723) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 48,474,427 | 24,211,657 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (736,689) | (1,222,082) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 96,670,667 | 73,681,092 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12) | 144,408,405 | 96,670,667 |

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по общему банковскому риску | Динамический резерв | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего |
|---|---------------------|-------------------|------------------------------------|---------------------|--|--------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2016 года | 36,110,211 | 2,025,632 | 8,234,923 | 6,733,233 | (183,462) | 24,870,400 | 77,790,937 |
| Общий совокупный доход | | | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | 1,474,694 | 1,474,694 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | - | (177,999) | - | (177,999) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка | - | - | - | - | 259,483 | - | 259,483 |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | - | 81,484 | - | 81,484 |
| Всего прочего совокупного дохода | - | - | - | - | 81,484 | - | 81,484 |
| Общий совокупный доход за год | - | - | - | - | 81,484 | 1,474,694 | 1,556,178 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала | | | | | | | |
| Акции выпущенные (Примечание 28 (а)) | 15,024,980 | - | - | - | - | - | 15,024,980 |
| Дивиденды объявленные (Примечание 28 (б)) | - | - | - | - | - | (772,000) | (772,000) |
| Прочие движения в собственном капитале | | | | | | | |
| Перевод в состав динамического резерва | - | - | - | 861,313 | - | (861,313) | - |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 51,135,191 | 2,025,632 | 8,234,923 | 7,594,546 | (101,978) | 24,711,781 | 93,600,095 |

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по общим банковским рискам | Динамический резерв | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего |
|--|---------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|--|--------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2017 | 51,135,191 | 2,025,632 | 8,234,923 | 7,594,546 | (101,978) | 24,711,781 | 93,600,095 |
| Общий совокупный (убыток) (Убыток) за год | - | - | - | - | - | (2,701,538) | (2,701,538) |
| Прочий совокупный расход <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | - | (120,061) | - | (120,061) |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | - | (120,061) | - | (120,061) |
| Всего прочего совокупного расхода | - | - | - | - | (120,061) | - | (120,061) |
| Общий совокупный (убыток) за год | - | - | - | - | (120,061) | (2,701,538) | (2,821,599) |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала | | | | | | | |
| Акции выпущенные (Примечание 28 (а)) | 6,000,003 | - | - | - | - | - | 6,000,003 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 57,135,194 | 2,025,632 | 8,234,923 | 7,594,546 | (222,039) | 22,010,243 | 96,778,499 |

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» («Банк») был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 16 региональных филиалов (в 2016 году: 16) и 116 расчетно-кассовых отделений (в 2016 году: 118), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество) (Примечание 18).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2016 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, 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 Республике Казахстан. Прилагаемая неконсолидированная 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 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная 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, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

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:

- оценки в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам – Примечание 16;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 37;
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Примечание 13;
- оценки справедливой стоимости субординированных долговых ценных бумаг выпущенных – Примечание 25.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года:

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям неконсолидированной финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках неконсолидированной финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках неконсолидированной финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту 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 начисленных по эффективной ставке процентов 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 и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату 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, имеющих 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.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Тенге/евро | 398.23 | 352.42 |
| Тенге/доллар США | 332.33 | 333.29 |

(в) 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты

(i) 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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 инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); 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 ожидалось бы по договору.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- 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 производные 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 производные 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.

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном 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.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате 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 процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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.

(iv) 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 процентной ставки данного инструмента.

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 процентным ставкам 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.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

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.

(vi) Прибыли или 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 дефицита 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 дефицита 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

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и 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 ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 неконсолидированного 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.

(viii) 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены 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 (сделки «обратного репо»), включены в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или 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.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) 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 | 40-100 лет; |
| - Компьютеры и банковское оборудование | 5 лет; |
| - Транспортные средства | 7 лет; |
| - Офисная мебель | 8-10 лет; |
| - Улучшение арендованной недвижимости | 5 лет; |

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

| | |
|--|---------|
| - Торговая марка | 10 лет; |
| - Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | 7 лет. |

(ж) 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 долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение*

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.

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.

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). 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 в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном 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.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) 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.

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

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

- обязательства 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, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал

(i) 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.

(ii) Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенных налогов. 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 собственного капитала.

(i) Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу,
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется на основе бизнес-плана Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

(ii) Отложенный налог, продолжение:

Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога 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. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о прибыли или убытке. Начисленные дисконты и премии признаются в составе прибыли или убытка за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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. Банк выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Банком от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Банка с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Банк не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, 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.

(о) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Реклассификации в неконсолидированной финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки неконсолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, Руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие сравнительные показатели в целях соответствия порядку представления неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие сравнительные показатели может быть предоставлено следующим образом:

| | Согласно отчетности предыдущего года | Влияние реклассифи- каций | Реклассифи- цировано |
|---|---|---------------------------------|-------------------------|
| Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 664,176,400 | 5,323,805 | 669,500,205 |
| Прочие обязательства | 16,548,919 | (5,323,805) | 11,225,114 |
| Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года | | | |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 23,425,549 | 1,036,028 | 24,461,577 |
| Прочие обязательства | 5,340,358 | (1,036,028) | 4,304,330 |

Указанные выше реклассификации не влияют на результаты деятельности или собственный капитал Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на неконсолидированное финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершающихся к текущему моменту, эффект (за вычетом налога) от применения требований, касающихся обесценения, который будет отражен в составе входящего сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года оценивается приблизительно 12%-15% от собственного капитала Банка.

На данный момент Банк анализирует возможный эффект (за вычетом налога), связанный с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- несмотря на то что во второй половине 2017 года был обеспечен параллельный учет, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой неконсолидированной финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

(i) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории классификации и оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной сумме, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(i) Классификация – финансовые активы, продолжение

Оценка влияния, продолжение

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Наиболее значительное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) увеличатся приблизительно на 12%-15% от собственного капитала Банка. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными и не имеющих значительного увеличения кредитного риска по состоянию на отчетную дату: расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков за 12 месяцев;
- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, но у которых выявлено значительное увеличение кредитного риска по состоянию на отчетную дату: расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться путем взвешивания вероятности возникновения кредитных убытков на весь оставшийся срок кредитования;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: расчет ожидаемых кредитных убытков будет производиться на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.
- по условным обязательствам и аккредитивам – невыполнение обязательств контрагента (принципал) по условиям договора, вследствие чего у Банка возникает обязательство по выплате по финансовой гарантии (бенефициару).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Определение дефолта, продолжение

- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска – например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Определение значительного повышения кредитного риска, продолжение

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регуляторного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценки вероятности дефолта (PD) для долговых ценных бумаг определяется согласно рейтингу эмитента. Международные рейтинговые агентства присуждают PD для каждого рейтинга на весь жизненный цикл.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) может быть рассчитан на основании особых условий выпуска ценных бумаг (например, наличие обеспечения и др.). Для определения показателя LGD по долговым ценным бумагам, эмитентом которых являются прочие компании, в качестве основы используются данные рейтингового агентства Moody's по уровню возврата в зависимости от рейтинга.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, и при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, продолжение

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Комитета по рыночным рискам Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как НБРК, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

(iii) Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(iii) Классификация – финансовые обязательства, продолжение

Банк классифицирует по собственному усмотрению выпущенные долговые ценные бумаги в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если она удерживает связанные с ними производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и такая классификация позволяет устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы. При применении МСФО (IFRS) 9 такие изменения справедливой стоимости будут признаваться в составе прочего совокупного дохода несмотря на то, что величина, признаваемая в составе прочего совокупного дохода, каждый год будет переменной. Накопленная величина, признаваемая в составе прочего совокупного дохода, будет равна нулю в том случае, если соответствующие обязательства будут выплачены в дату погашения.

(iv) Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и непроблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

(v) Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою неконсолидированную финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на неконсолидированную финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 6,662,862 тысячи тенге (см. Примечание 34).

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

(i) *Определение наличия в соглашении признаков аренды*

У Банка имеется соглашение, которое заключено не в юридической форме договора аренды, но по которому он пришел к выводу, что соглашение содержит признаки аренды транспортных средств в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

(i) *Определение наличия в соглашении признаков аренды, продолжение*

Банк планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

(ii) *Переход на новый стандарт*

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда он является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

(в) Прочие изменения

Прочие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

4 Процентные доходы и расходы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 84,491,788 | 89,778,957 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7,194,708 | 3,047,290 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» | 1,354,897 | 765,916 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,001,551 | 1,076,086 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 146,437 | 72,679 |
| Счета и депозиты в банках | 20,175 | 27,468 |
| | 94,209,556 | 94,768,396 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (44,783,004) | (43,670,455) |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | (8,661,166) | (12,455,653) |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | (4,673,263) | (2,219,406) |
| Прочие привлеченные средства | (2,016,294) | (1,922,632) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (566,814) | (1,244,597) |
| Депозиты и счета банков | (3,582) | (257,082) |
| | (60,704,123) | (61,769,825) |
| | 33,505,433 | 32,998,571 |

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, входит общая сумма, равная 12,435,418 тысяч тенге (2016: 6,148,668 тысяч тенге), начисленная на индивидуально обесцененные финансовые активы.

5 Комиссионные доходы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Агентские услуги | 12,968,390 | 6,478,993 |
| Обслуживание платежных карт | 1,816,936 | 1,147,450 |
| Расчетные операции | 1,431,184 | 1,292,034 |
| Снятие денежных средств | 1,050,247 | 948,474 |
| Выпуск гарантий и аккредитивов | 861,853 | 565,155 |
| Услуги инкассации | 41,346 | 39,039 |
| Кастодиальные услуги | 38,003 | 44,274 |
| Прочее | 232,481 | 251,340 |
| | 18,440,440 | 10,766,759 |

Банк оказывает услуги страхового агента. Банк предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый убыток 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 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 73,329 | 5,065,775 |
| Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК | (5,594,921) | (6,778,539) |
| Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (12,926,121) | (3,374,949) |
| | (18,447,713) | (5,087,713) |

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Дилинговые операции, нетто | 3,093,043 | 2,563,459 |
| Курсовые разницы, нетто | 894,180 | 4,081,041 |
| | 3,987,223 | 6,644,500 |

8 Убытки от обесценения

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16) | 96,095,640 | 12,167,594 |
| Прочие активы (Примечание 20) | 8,626,340 | 1,219,783 |
| Условные обязательства | 60,945 | (1,721) |
| | 104,782,925 | 13,385,656 |

9 Расходы на персонал

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Заработная плата, премии и соответствующие налоги | 16,004,468 | 15,501,659 |
| Прочие затраты на персонал | 830,571 | 714,396 |
| | 16,835,039 | 16,216,055 |

10 Прочие общие и административные расходы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Износ и амортизация | 4,469,883 | 4,109,600 |
| Услуги связи и информационные услуги | 2,022,194 | 2,382,301 |
| Расходы по операционной аренде | 1,686,173 | 1,780,411 |
| Охрана | 1,032,474 | 1,079,856 |
| Налоги, кроме подоходного налога | 912,854 | 953,282 |
| Ремонт и обслуживание | 509,637 | 577,732 |
| Профессиональные услуги | 397,804 | 424,654 |
| Реклама и маркетинг | 331,908 | 1,215,556 |
| Услуги инкассации | 237,035 | 228,917 |
| Страхование | 200,469 | 142,455 |
| Услуги государственного центра выплаты пенсий | 198,804 | 372,181 |
| Канцелярские товары | 173,373 | 140,817 |
| Командировочные расходы | 168,002 | 168,365 |
| Транспортные расходы | 55,349 | 53,381 |
| Обучение | 17,896 | 104,290 |
| Представительские расходы | 1,905 | 2,380 |
| Обслуживание кредитов | 1,187 | 3,531 |
| Прочие | 931,999 | 890,071 |
| | 13,348,946 | 14,629,780 |

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расход/(экономия) по подоходному налогу | | |
| Текущий период | - | 57,491 |
| Недоплачено/(переплачено) в прошлых отчетных периодах | 686,552 | (447,224) |
| | 686,552 | (389,733) |
| Расход по отложенному подоходному налогу | | |
| Возникновение временных разниц | 1,521,598 | 285,210 |
| Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу | 2,208,150 | (104,523) |

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

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

| | 2017 г. | | 2016 г. | |
|---|------------------|-----------------|------------------|---------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (493,388) | 100.00 | 1,370,171 | 100.00 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | (98,678) | 20.00 | 274,034 | 20.00 |
| Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам | - | - | (824,675) | (60.19) |
| Недоплачено/(переплачено) в прошлых отчетных периодах | 686,552 | (139.15) | (447,224) | (32.64) |
| Невычитаемые расходы | 1,620,276 | (328.40) | 893,342 | 65.20 |
| | 2,208,150 | (447.56) | (104,523) | (7.63) |

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк признал отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 21,341,201 тысячи тенге по доходу от признания дисконта по субординированным облигациям выпущенным (Примечание 25). Доход в виде признанного дисконта не включается в налогооблагаемый доход в соответствии со статьей 84, п.2, пп.7 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлено следующим образом:

| 2017 год тыс. тенге | Остаток на 1 января 2017 г. | Признаны в составе прибыли или убытка | Остаток на 31 декабря 2017 г. |
|--|--|--|--|
| Кредиты, выданные клиентам | (1,474,431) | (44,478) | (1,518,909) |
| Основные средства | (1,241,048) | 136,196 | (1,104,852) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения | - | 2,078,300 | 2,078,300 |
| Прочие активы | 42,443 | (2,720) | 39,723 |
| Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках | 59,641 | (37,635) | 22,006 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | (21,341,201) | (21,341,201) |
| Прочие обязательства | 304,105 | (194,116) | 109,989 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | - | 1,576,793 | 1,576,793 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | - | 16,307,263 | 16,307,263 |
| | (2,309,290) | (1,521,598) | (3,830,888) |
| | | | |
| 2016 г. тыс. тенге | Остаток на 1 января 2016 г. | Признаны в составе прибыли или убытка | Остаток на 31 декабря 2016 г. |
| Кредиты, выданные клиентам | (1,287,429) | (187,002) | (1,474,431) |
| Основные средства | (1,127,535) | (113,513) | (1,241,048) |
| Прочие активы | 74,518 | (32,075) | 42,443 |
| Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках | 17,115 | 42,526 | 59,641 |
| Прочие обязательства | 299,251 | 4,854 | 304,105 |
| | (2,024,080) | (285,210) | (2,309,290) |

12 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства в кассе | 31,695,635 | 39,257,250 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК | 81,222,875 | 11,544,657 |
| Счета типа «Ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 13,907,517 | 14,643,526 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 347,323 | 2,579,203 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 3,251,538 | 4,897,447 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 702,937 | 890,839 |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+» | 1,265 | 542 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 3,274,243 | 3,851,285 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 21,484,823 | 26,862,842 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» | | |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 10,005,072 | 19,005,918 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 144,408,405 | 96,670,667 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 банка (2016 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 95,130,138 тысяч тенге (2016 год: 26,187,442 тысячи тенге).

Банк заключил соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения обеспечены казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан и дисконтными нотами НБРК (2016 год: казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан и дисконтными нотами НБРК). По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 9,892,747 тысяч тенге (2016 год: 18,801,407 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма минимального резерва составляла 7,683,422 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 11,886,721 тысячи тенге).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Производные финансовые инструменты | | |
| АКТИВЫ | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 87,013 | 122,282,220 |
| | 87,013 | 122,282,220 |
| Производные финансовые инструменты | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 19,334 | 10,091 |
| | 19,334 | 10,091 |

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

| Вид инструмента | Условная сумма сделки | Срок погашения | Средневзвешенные курсы обмена по договору | Суммы к уплате Банком | Суммы к получению Банком | Справедливая стоимость актива, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге |
|---------------------------|----------------------------|------------------|---|------------------------|----------------------------|---|--|
| 31 декабря 2017 г. | | | | | | | |
| | 145,000 тысяч долларов США | 3 января 2018 г. | 331.73 | 48,100,837 тысяч тенге | 145,000 тысяч долларов США | 87,013 | - |
| Валютный своп | 60,000 тысяч долларов США | 4 января 2018 г. | 332.61 | 19,956,838 тысяч тенге | 60,000 тысяч долларов США | - | 17,038 |
| Валютный своп | 6,000 тысяч долларов США | 9 января 2018 г. | 57.66 | 345,975 тысяч рублей | 6,000 тысяч долларов США | - | 2,296 |
| Валютный своп | | | | | | 87,013 | 19,334 |

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Договоры купли-продажи иностранной валюты, продолжение

| Вид инструмента | Условная сумма сделки | Срок погашения | Средневзвешенные курсы обмена по договору | Суммы к уплате Банком | Суммы к получению Банком | Справедливая стоимость актива тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательства тыс. тенге |
|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|---|---------------------------|----------------------------|--|---|
| 31 декабря 2016 г. | | | | | | | |
| | 700,000 тысяч долларов США | июль 2017 г.-ноябрь 2017 г. | | | 700,000 тысяч долларов США | | |
| Валютные свопы с НБРК | | | 181.34 | 126,939,500 тысяч тенге | | 122,270,066 | - |
| | 2,000 тысяч долларов США | 9 января 2017 г. | 60.70 | 121,400 тысяч рублей | 2,000 тысяч долларов США | 7,378 | - |
| Валютный своп | | | | 30,000 тысяч долларов США | 30,000 тысяч долларов США | | |
| Валютный своп | | | 333.43 | 5,500 тысяч долларов США | 10,002,950 тысяч тенге | 4,250 | - |
| | 5,500 тысяч долларов США | 4 января 2017 г. | 333.39 | 5,500 тысяч долларов США | 1,833,621 тысяч тенге | 526 | - |
| Валютный своп | | | | 13,000 тысяч Евро | 13,719 тысяч долларов США | | |
| Валютный своп | | | 1.06 | 25,000 тысяч долларов США | 8,331,333 тысяч тенге | | 9,174 |
| Валютный своп | | | 333.25 | | | | 917 |
| | | | | | | 122,282,220 | 10,091 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Банк предоставил в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000,000 долларов США. По данным договорам в 2016 году Банк выплатил вознаграждение в размере 7,105,110 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания договоров. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость данных свопов составила 122,270,066 тысяч тенге.

Чистый убыток по соглашениям своп, заключенным с НБРК по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 16,707,566 тысяч тенге был признан в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке (в 2016 году: 4,718,132 тысячи тенге).

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивалась бы или уменьшалась бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 7 | 2,017,243 |
| Дисконтные ноты НБРК | 49,400,326 | - |
| <i>Корпоративные облигации</i> | | |
| с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 977,717 | 962,037 |
| <i>Долевые инвестиции</i> | | |
| Корпоративные акции | - | 19,179 |
| | 50,378,050 | 2,998,459 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 19,179 тысяч тенге. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

Казначейские облигации и облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

15 Счета и депозиты в банках

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Срочные депозиты | | |
| - условный депозит в НБРК | 1,357,417 | 1,619,953 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 1,991,726 | 1,977,048 |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 400 | 1,020 |
| - без кредитного рейтинга | 33,476 | 3,491 |
| Всего срочных депозитов | 3,383,019 | 3,601,512 |
| Кредиты, выданные банкам | | |
| - с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+» | 150,389 | - |
| Всего кредитов, выданных банкам | 150,389 | - |
| Всего счетов и депозитов в банках | 3,533,408 | 3,601,512 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей счетов и депозитов в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 160,651 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 1,238,355 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,196,766 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 381,598 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет остатков в банках (в 2016 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

16 Кредиты, выданные клиентам

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 343,086,011 | 412,637,028 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 20,275,261 | 30,174,372 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 363,361,272 | 442,811,400 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 168,166,082 | 131,507,646 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 117,283,214 | 131,545,542 |
| Ипотечные кредиты | 17,392,816 | 20,713,311 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 6,033,500 | 8,389,867 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | - | 8,917 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 308,875,612 | 292,165,283 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 672,236,884 | 734,976,683 |
| Резерв под обесценение | (63,673,036) | (44,808,051) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 608,563,848 | 690,168,632 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей 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 | 16,149,894 | 28,658,157 | 44,808,051 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 82,550,279 | 13,545,361 | 96,095,640 |
| Списания | (68,349,929) | (8,470,747) | (76,820,676) |
| Влияние изменения валютных курсов | (418,226) | 8,247 | (409,979) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 29,932,018 | 33,741,018 | 63,673,036 |

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов 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 | 10,834,650 | 29,441,860 | 40,276,510 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 6,673,176 | 5,494,418 | 12,167,594 |
| Списания | (1,300,167) | (6,210,186) | (7,510,353) |
| Влияние изменения валютных курсов | (57,765) | (67,935) | (125,700) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 16,149,894 | 28,658,157 | 44,808,051 |

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение тыс. тенге | Балансовая стоимость тыс. тенге |
|--|---|---|---------------------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 343,086,011 | (28,957,205) | 314,128,806 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 20,275,261 | (974,813) | 19,300,448 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 168,166,082 | (21,109,804) | 147,056,278 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 117,283,214 | (8,676,480) | 108,606,734 |
| Ипотечные кредиты | 17,392,816 | (2,707,323) | 14,685,493 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 6,033,500 | (1,247,411) | 4,786,089 |
| Всего кредитов, выданных клиентам на конец года | 672,236,884 | (63,673,036) | 608,563,848 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение тыс. тенге | Балансовая стоимость тыс. тенге |
|---|--|--|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 412,637,028 | (13,912,000) | 398,725,028 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 30,174,372 | (2,237,894) | 27,936,478 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | |
| Кредиты на покупку автомобилей | 131,545,542 | (6,212,715) | 125,332,827 |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 131,507,646 | (18,050,482) | 113,457,164 |
| Ипотечные кредиты | 20,713,311 | (2,317,370) | 18,395,941 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 8,389,867 | (2,077,590) | 6,312,277 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | 8,917 | - | 8,917 |
| Всего кредитов, выданных клиентам на конец года | 734,976,683 | (44,808,051) | 690,168,632 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | |
| Необесцененные кредиты: | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 214,986,351 | 360,411,736 |
| Просроченные кредиты: | | |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 1,018,860 | 3,186,250 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 184,779 | 949,007 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 520,214 | 1,271,932 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 1,143,752 | 290,358 |
| Всего необесцененных кредитов | <u>217,853,956</u> | <u>366,109,283</u> |
| Обесцененные кредиты: | | |
| - непросроченные | 76,596,609 | 10,961,998 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 19,778,205 | 26,039,746 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней | 7,474,982 | 535,822 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 21,382,259 | 8,990,179 |
| Всего обесцененных кредитов | <u>125,232,055</u> | <u>46,527,745</u> |
| Всего кредитов, выданных крупным предприятиям | 343,086,011 | 412,637,028 |
| Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям | (28,957,205) | (13,912,000) |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение | 314,128,806 | 398,725,028 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | |
| Необесцененные кредиты: | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 6,213,463 | 18,255,459 |
| Просроченные кредиты: | | |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 74,790 | 3,173,637 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 654,059 | 221,335 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 518,851 | 37,789 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 1,586,413 | 1,939,261 |
| Всего необесцененных кредитов | <u>9,047,576</u> | <u>23,627,481</u> |
| Обесцененные кредиты: | | |
| - непросроченные | 23 | 23 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 294,358 | - |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней | 8,254,636 | 551,311 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 2,678,668 | 5,995,557 |
| Всего обесцененных кредитов | <u>11,227,685</u> | <u>6,546,891</u> |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 20,275,261 | 30,174,372 |
| Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям | (974,813) | (2,237,894) |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение | 19,300,448 | 27,936,478 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 363,361,272 | 442,811,400 |
| Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам | (29,932,018) | (16,149,894) |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 333,429,254 | 426,661,506 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Кредиты на покупку автомобилей | | |
| - непросроченные | 99,622,953 | 109,385,112 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 5,630,107 | 6,552,499 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 1,327,334 | 1,910,515 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 1,422,523 | 1,629,185 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 992,281 | 2,628,688 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 8,288,016 | 9,439,543 |
| Всего кредитов на покупку автомобилей | 117,283,214 | 131,545,542 |
| Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей | (8,676,480) | (6,212,715) |
| Кредиты на покупку автомобилей, нетто | 108,606,734 | 125,332,827 |
| Необеспеченные потребительские кредиты | | |
| - непросроченные | 133,514,210 | 95,688,946 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 7,783,053 | 5,599,440 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 2,384,219 | 2,139,420 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 3,448,006 | 1,646,390 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 3,295,137 | 3,458,258 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 17,741,457 | 22,975,192 |
| Всего необеспеченных потребительских кредитов | 168,166,082 | 131,507,646 |
| Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам | (21,109,804) | (18,050,482) |
| Необеспеченные потребительские кредиты, нетто | 147,056,278 | 113,457,164 |
| Ипотечные кредиты | | |
| - непросроченные | 10,767,992 | 12,640,026 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 641,828 | 825,356 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 291,225 | 352,433 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 295,494 | 548,575 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 244,117 | 491,766 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 5,152,160 | 5,855,155 |
| Всего ипотечных кредитов | 17,392,816 | 20,713,311 |
| Резерв под обесценение по ипотечным кредитам | (2,707,323) | (2,317,370) |
| Ипотечные кредиты, нетто | 14,685,493 | 18,395,941 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | | |
| - непросроченные | 2,763,875 | 4,064,782 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 116,786 | 114,774 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 23,099 | 100,645 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 28,580 | 16,187 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 226,449 | 83,086 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 2,874,711 | 4,010,393 |
| Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 6,033,500 | 8,389,867 |
| Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность | (1,247,411) | (2,077,590) |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто | 4,786,089 | 6,312,277 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | | |
| - непросроченные | - | 8,917 |
| Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами | - | 8,917 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто | - | 8,917 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 308,875,612 | 292,165,283 |
| Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам | (33,741,018) | (28,658,157) |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто | 275,134,594 | 263,507,126 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 672,236,884 | 734,976,683 |
| Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам | (63,673,036) | (44,808,051) |
| Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 608,563,848 | 690,168,632 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) 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 обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.27%- 1.33%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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 3,334,293 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,266,615 тысяч 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 данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Банка в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2016-2017 годов. Руководство уверено, что Банк будет способен сохранить сборы от ПТП на уровне 2016-2017 годов. Если Банк не учитывал бы программу ПТП в расчетах, то резерв под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам, уменьшился бы на 3,175,853 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: вырос бы на 5,406,687 тысяч тенге выше);
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев, а также отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность; при оценке реализуемой стоимости автомобилей, эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 8,254,038 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: 7,905,214 тысяч тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, должна проводиться индивидуальная оценка кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Банк, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

| 31 декабря 2017 года тыс. тенге | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам* | Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедли- вая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедли- вая стоимость не определена |
|--|---|---|--|---|
| Необесцененные кредиты | | | | |
| Недвижимость | 90,924,049 | 90,924,049 | - | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц | 30,862,743 | - | - | 30,862,743 |
| Оборудование | 14,271,955 | 14,266,992 | 4,963 | - |
| Незавершенное строительство | 13,888,613 | - | - | 13,888,613 |
| Страхование | 9,807,695 | - | - | 9,807,695 |
| Транспортные средства | 6,941,451 | 6,938,473 | 2,978 | - |
| Права на недропользование | 5,663,031 | 5,663,031 | - | - |
| Денежные средства и депозиты | 2,468,666 | 2,468,666 | - | - |
| Товары в обороте | 179,224 | 149,684 | 29,540 | - |
| Прочее обеспечение | 3,929,792 | - | - | 3,929,792 |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 44,956,622 | - | - | 44,956,622 |
| Всего необесцененных кредитов | 223,893,841 | 120,410,895 | 37,481 | 103,445,465 |
| Обесцененные кредиты | | | | |
| Недвижимость | 27,852,613 | 27,749,293 | 103,320 | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц | 16,576,750 | - | - | 16,576,750 |
| Страхование | 15,550,261 | - | - | 15,550,261 |
| Транспортные средства | 15,295,022 | 4,739,280 | 10,555,742 | - |
| Денежные средства и депозиты | 7,962,088 | 7,962,088 | - | - |
| Оборудование | 1,592,038 | 1,592,038 | - | - |
| Незавершенное строительство | 154,193 | - | - | 154,193 |
| Права на недропользование | 15,802 | 15,802 | - | - |
| Прочее обеспечение | 1,026,088 | - | - | 1,026,088 |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 23,510,558 | - | - | 23,510,558 |
| Всего обесцененных кредитов | 109,535,413 | 42,058,501 | 10,659,062 | 56,817,850 |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 333,429,254 | 162,469,396 | 10,696,543 | 160,263,315 |

*При составлении данного раскрытия Банк учитывал залоги, которые были в процессе оформления на отчетную дату и были приняты до даты утверждения неконсолидированной финансовой отчетности.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

| 31 декабря 2016 года тыс. тенге | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость не определена |
|---|--|---|--|--|
| Необесцененные кредиты | | | | |
| Недвижимость | 110,979,269 | 109,765,190 | 1,214,079 | - |
| Страхование | 57,611,522 | - | - | 57,611,522 |
| Доходы по будущим договорам | 44,129,102 | - | - | 44,129,102 |
| Оборудование | 28,520,127 | 28,515,159 | 4,968 | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц | 25,674,983 | - | - | 25,674,983 |
| Транспортные средства | 17,796,966 | 17,790,821 | 6,145 | - |
| Права на недропользование | 7,583,869 | 7,583,869 | - | - |
| Незавершенное строительство | 1,484,617 | - | - | 1,484,617 |
| Денежные средства и депозиты | 1,057,776 | 1,057,776 | - | - |
| Товары в обороте | 649,188 | 649,188 | - | - |
| Прочее обеспечение | 7,573,404 | - | - | 7,573,404 |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 83,673,672 | - | - | 83,673,672 |
| Всего необесцененных кредитов | 386,734,495 | 165,362,003 | 1,225,192 | 220,147,300 |
| Обесцененные кредиты | | | | |
| Доходы по будущим договорам | 16,745,897 | - | - | 16,745,897 |
| Недвижимость | 8,715,593 | 8,715,593 | - | - |
| Незавершенное строительство | 5,837,375 | - | - | 5,837,375 |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц | 3,596,713 | - | - | 3,596,713 |
| Оборудование | 1,072,114 | 1,072,114 | - | - |
| Транспортные средства | 571,670 | 571,670 | - | - |
| Товары в обороте | 133,397 | 133,397 | - | - |
| Денежные средства и депозиты | 21,905 | 21,905 | - | - |
| Прочее обеспечение | 162,083 | - | - | 162,083 |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 3,070,264 | - | - | 3,070,264 |
| Всего обесцененных кредитов | 39,927,011 | 10,514,679 | - | 29,412,332 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 426,661,506 | 175,876,682 | 1,225,192 | 249,559,632 |

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные корпоративным клиентам и обеспеченные доходами по будущим договорам, отсутствуют (31 декабря 2016 года: 60,874,999 тысяч тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

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 обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Факторы, ведущие к изменению ключевых профессиональных суждений и учетных оценок

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк испытал ухудшение качества кредитного портфеля, вызванное снижением способности заемщиков обслуживать долги и растущим количеством случаев неисполнения обязательств корпоративными клиентами. В дополнение к убыткам от обесценения, вызванным увеличением количества неблагоприятных кредитов, Банк признал дополнительные убытки от обесценения в результате пересмотра некоторых ключевых допущений, относящихся к оценкам обесценения.

Пересмотренные допущения были применены как на уровне отдельных кредитов, так и на портфельной основе, и пересмотры допущений были вызваны следующими обстоятельствами:

- увеличилась длительность периода наблюдения экономических данных, используемых для анализа, что дало возможности для более глубокого анализа поведения проблемных заемщиков (например, эффективности реструктуризации кредитов, продолжительности сроков взыскания после наступления дефолта и т.д.);
- рыночная стоимость залогового обеспечения при текущем уровне экономических факторов подвергается значительной волатильности, так как для своевременной реализации требуется значительное снижение цены; соответственно, оценка залогового обеспечения независимыми оценочными компаниями принимается во внимание с учетом существенных корректировок на основные рыночные показатели;
- анализ финансовых моделей по обесцененным заемщикам, продемонстрировал, что имеется существенная неопределенность в прогнозируемых денежных потоках от операционной деятельности, что увеличивает риск невозвратности кредитных активов Банка.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,484,464 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 6,300,765 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,199,538 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,940,024 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 11,201,029 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 12,095,176 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 7,375,973 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 8,326,396 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов на покупку автомобилей, имеющих обеспечение, был бы на 2,212,000 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: на 3,253,475 тысяч тенге) выше без учета обеспечения.

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 672,505 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 739,160 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 268,083 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 358,679 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 4,113,584 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 5,573,117 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 302,251 тысяча тенге (31 декабря 2016 года: 906,611 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля 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 | 87,247,760 | 140,481,547 |
| Строительство | 65,136,922 | 65,158,138 |
| Промышленное производство | 43,409,348 | 24,034,456 |
| Горнодобывающая промышленность /металлургия | 36,451,324 | 36,099,701 |
| Розничная торговля | 23,043,459 | 31,484,968 |
| Услуги | 19,281,923 | 10,656,055 |
| Производство текстильных изделий | 18,050,752 | 17,388,650 |
| Финансовое посредничество | 17,966,534 | 719,155 |
| Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 17,606,349 | 46,502,849 |
| Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами | 13,986,123 | - |
| Недвижимость | 10,785,847 | 1,749,449 |
| Производство пищевых продуктов | 5,744,500 | 11,797,260 |
| Производство и поставка электроэнергии | 1,676,173 | 109,004 |
| Транспорт | 899,161 | 32,726,327 |
| Медицинское обслуживание и социальная сфера | 841,785 | 1,078,750 |
| Исследовательская деятельность | 450,851 | 4,471,500 |
| Издательская деятельность | - | 286,756 |
| Машиностроение | 95,346 | - |
| Сфера развлечений | - | 31,567 |
| Аренда, прокат и лизинг | 51,765 | 11,947,753 |
| Прочее | 635,350 | 6,087,515 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 168,166,082 | 131,507,646 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 117,283,214 | 131,545,542 |
| Ипотечные кредиты | 17,392,816 | 20,713,311 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 6,033,500 | 8,389,867 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | - | 8,917 |
| | 672,236,884 | 734,976,683 |
| Резерв под обесценение | (63,673,036) | (44,808,051) |
| | 608,563,848 | 690,168,632 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 15 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 18), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 237,336,956 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 258,824,907 тысячи тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2017 году Банк продал третьей стороне портфель обесцененных потребительских кредитов балансовой стоимостью 667,124 тысячи тенге (в 2016 году: 5,856,232 тысячи тенге) за 667,124 тысячи тенге (в 2016 году: 5,856,232 тысяч тенге) в соответствии с соглашениями о переуступке.

В декабре 2013 года и июне 2014 года Банк продал другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 149,521 тысячу тенге. Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2017 продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 20) в размере 1,824,637 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 2,179,719 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 1,113,686 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,373,575 тысяч тенге) (Примечание 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 169,186 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 179,729 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,129,888 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,255,539 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Банк имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Находящиеся в собственности Банка | | |
| Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 4,052,124 | 18,668,207 |
| Дисконтные ноты НБРК | 71,946,327 | - |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 4,901,390 | 4,946,072 |
| | 80,899,841 | 23,614,279 |
| В залоге по сделкам «репо» | | |
| Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 12,633,978 | - |
| Дисконтные ноты НБРК | 31,083,234 | - |
| | 43,717,212 | - |
| | 124,617,053 | 23,614,279 |

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, продолжение

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Дисконтные ноты НБРК или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

18 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет три дочерних предприятия, которые учитываются по фактическим затратам (31 декабря 2016 года: одно дочернее предприятие).

| Страна | | | Доля собствен- ности, % 31 декабря 2017 г. | Балансовая стоимость тыс. тенге 31 декабря 2017 г. | Доля собствен- ности, % 31 декабря 2016 г. | Балансовая стоимость тыс. тенге 31 декабря 2016 г. |
|---|-------------------------|--|--|--|--|--|
| Наименование регистрации | Деятельность | | | | | |
| ТОО «Евразийский проект 1», Алматы ПАО | Республика Казахстан | Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами | 100.00 | 7,883,963 | - | - |
| «Евразийский Банк», Москва | Российская Федерация | Банковская деятельность | 99.99 | 7,097,853 | 99.99 | 7,097,853 |
| ТОО «Евразийский проект 2», Алматы | Республика Казахстан | Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами | 100.00 | 4,000 | - | - |
| | | | | 14,985,816 | | 7,097,853 |
| Резерв на обесценение инвестиций в дочерние предприятия | | | | (7,883,963) | | - |
| | | | | 7,101,853 | | 7,097,853 |

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. Единственный акционер Банка приобрел оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 долларов США.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

19 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. тенге | Земля и здания | Компьютеры и банковское оборудование | Транспортные средства | Офисная мебель | Незавершенное строительство и оборудование к установке | Улучшение арендованной недвижимости | Торговые марки | Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | Всего |
|--|--------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------|--|-------------------------------------|------------------|--|---------------------|
| Фактическая стоимость | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 11,933,130 | 14,941,401 | 762,027 | 828,671 | 14,132 | 918,034 | 1,075,716 | 12,915,273 | 43,388,384 |
| Поступления | 10,600 | 334,858 | - | 9,953 | - | 10,501 | - | 1,213,789 | 1,579,701 |
| Выбытия | (87,761) | (1,005,459) | (40,107) | (26,014) | (7,934) | (153,405) | - | (108,510) | (1,429,190) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 11,855,969 | 14,270,800 | 721,920 | 812,610 | 6,198 | 775,130 | 1,075,716 | 14,020,552 | 43,538,895 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | (1,843,733) | (9,397,050) | (457,178) | (407,748) | - | (577,714) | (558,805) | (5,413,133) | (18,655,361) |
| Износ и амортизация за год | (152,212) | (1,762,117) | (87,513) | (79,394) | - | (146,848) | (103,411) | (2,138,388) | (4,469,883) |
| Выбытия | 12,162 | 996,315 | 31,787 | 24,756 | - | 153,405 | - | 198 | 1,218,623 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | (1,983,783) | (10,162,852) | (512,904) | (462,386) | - | (571,157) | (662,216) | (7,551,323) | (21,906,621) |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2017 года | 9,872,186 | 4,107,948 | 209,016 | 350,224 | 6,198 | 203,973 | 413,500 | 6,469,229 | 21,632,274 |

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

| тыс. тенге | Земля и здания | Компьютеры и банковское оборудование | Транспортные средства | Офисная мебель | Незавершенное строительство и оборудование к установке | Улучшение арендованной недвижимости | Торговая марка | Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | Всего |
|--|--------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------|--|-------------------------------------|------------------|--|---------------------|
| Фактическая стоимость | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | 11,534,127 | 14,104,264 | 782,609 | 829,574 | 268,144 | 920,737 | 1,075,716 | 10,229,797 | 39,744,968 |
| Поступления | 466,241 | 1,103,513 | 25,422 | 18,938 | 887 | 13,113 | - | 2,721,146 | 4,349,260 |
| Выбытия | (67,238) | (266,376) | (46,004) | (19,841) | (254,899) | (15,816) | - | (35,670) | (705,844) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 11,933,130 | 14,941,401 | 762,027 | 828,671 | 14,132 | 918,034 | 1,075,716 | 12,915,273 | 43,388,384 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2016 года | (1,712,135) | (7,726,661) | (394,526) | (340,523) | - | (450,124) | (455,396) | (3,843,178) | (14,922,543) |
| Износ и амортизация за год | (147,448) | (1,929,016) | (95,969) | (84,727) | - | (143,406) | (103,409) | (1,605,625) | (4,109,600) |
| Выбытия | 15,850 | 258,627 | 33,317 | 17,502 | - | 15,816 | - | 35,670 | 376,782 |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | (1,843,733) | (9,397,050) | (457,178) | (407,748) | - | (577,714) | (558,805) | (5,413,133) | (18,655,361) |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2016 года | 10,089,397 | 5,544,351 | 304,849 | 420,923 | 14,132 | 340,320 | 516,911 | 7,502,140 | 24,733,023 |

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2017 и 2016 годах отсутствовали.

20 Прочие активы

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Дебиторы по заемным операциям | 7,109,542 | 8,833,361 |
| Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е)) | 1,824,637 | 2,179,719 |
| Расчеты по операциям с пластиковыми картами | 916,771 | 4,166,065 |
| Начисленные комиссионные доходы | 576,279 | 387,597 |
| Прочие | 2,238,303 | 1,497,312 |
| Резерв под обесценение | (7,702,283) | (1,857,680) |
| Всего прочих финансовых активов | 4,963,249 | 15,206,374 |
| Сырье и материалы | 770,829 | 589,932 |
| Предоплаты | 440,045 | 1,163,648 |
| Предоплата по налогам, помимо подоходного налога | 417,835 | 635,732 |
| Авансы по капитальным затратам | 169,256 | 180,392 |
| Драгоценные металлы | 25,094 | - |
| Всего прочих нефинансовых активов | 1,823,059 | 2,569,704 |
| Всего прочих активов | 6,786,308 | 17,776,078 |

Дебиторы по заемным операциям главным образом представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по займам выданным в размере 6,296,505 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 7,904,079 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк признал провизию в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,824,637 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 2,179,719 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение на начало года | 1,857,680 | 657,908 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 8,626,340 | 1,219,783 |
| Списания | (2,823,120) | (14,793) |
| Влияние курсовой разницы | 41,383 | (5,218) |
| Величина резерва под обесценение на конец года | 7,702,283 | 1,857,680 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 78,182 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 55,442 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 6,420 тысяч тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2016 года 22,244 тысячи тенге), и 65,514 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2016 года: 19,709 тысяч тенге).

21 Депозиты и счета банков

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Срочные депозиты | 33,233 | 3,929,099 |
| Счета типа «Востро» | 140,177 | 2,773,432 |
| | 173,410 | 6,702,531 |

22 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» в сумме 42,282,857 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: отсутствовала). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составляет 42,089,943 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (31 декабря 2016 года: не имеется) (Примечание 17).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 30,748,894 | 27,097,090 |
| - Корпоративные клиенты | 104,190,223 | 73,877,245 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 331,168,444 | 273,347,306 |
| - Корпоративные клиенты | 223,042,169 | 295,178,564 |
| | 689,149,730 | 669,500,205 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета и депозиты клиентов Банка на общую сумму 4,861,748 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 5 клиентов (31 декабря 2016 года: 10 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 160,308,213 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 194,726,581 тысяча тенге).

В 2017 году Банк изменил суждение относительно классификации предоплат по кредитам выданным, что повлияло на соответствующее изменение в классификации предоплат из статьи прочих обязательств в текущие счета и депозиты розничных клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на сумму 5,011,528 тысяч тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2016 года: 5,323,805 тысяч тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Номинальная стоимость | 21,839,619 | 130,028,196 |
| Дисконт | (1,673,018) | (1,681,325) |
| Начисленное вознаграждение | 432,189 | 1,770,980 |
| | 20,598,790 | 130,117,851 |

24 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

| | Дата регистра- ции выпуска | Дата погашения | Купон- ная ставка | Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния | Балансовая стоимость | |
|--|-------------------------------------|-------------------|-------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | | | | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
| Облигации пятнадцатой эмиссии | 13-мар-15 г. | 14-мая-20 г. | 8.50% | 13.16% | 11,257,860 | - |
| Облигации пятой эмиссии | 09-июл-08 г. | 01-сен-23 г. | инфля- ция +1% | 9.96% | 7,841,686 | 7,903,222 |
| Облигации седьмой эмиссии | 24-сен-08 г. | 21-январ-19 г. | инфля- ция +1% | 13.19% | 1,499,244 | 1,469,977 |
| Еврооблигации, деноминированные в долларах США | 06-ноя-14 г. | 06-ноя-17 г. | 7.50% | 8.58% | - | 120,744,652 |
| | | | | | 20,598,790 | 130,117,851 |

В 2017 году Банк выкупил и погасил долговые ценные бумаги выпущенные номинальной стоимостью 120,103,065 тысяч тенге.

25 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Номинальная стоимость | 177,464,550 | 27,464,550 |
| Дисконт | (110,576,988) | (4,236,822) |
| Начисленное вознаграждение | 1,067,617 | 520,483 |
| | 67,955,179 | 23,748,211 |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена ниже:

| | Дата регистра- ции выпуска | Дата погашения | Купон- ная ставка | Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния | Балансовая стоимость | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | | | | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
| Облигации семнадцатой эмиссии | 27-сен-17 г. | 18-окт-32 г. | 4.00% | 18.00% | 43,960,483 | - |
| Облигации восьмой эмиссии | 15-окт-08 г. | 15-окт-23 г. | инфля- ция +1% | 13.67% | 11,984,456 | 11,837,039 |
| Облигации одиннадцатой эмиссии | 20-ноя-12 г. | 26-дек-19 г. | 8.00% | 8.64% | 9,889,526 | 9,838,980 |
| Облигации тринадцатой эмиссии | 26-ноя-13 г. | 10-январ-24 г. | 9.00% | 13.81% | 2,120,714 | 2,072,192 |
| | | | | | 67,955,179 | 23,748,211 |

25 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

26 Прочие привлеченные средства

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов | 33,273,201 | 49,971,447 |
| Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан | 1,043,318 | 1,213,942 |
| Кредиты, полученные от иностранных банков | 3,678,262 | 3,952,765 |
| | 37,994,781 | 55,138,154 |

26 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | <u>Валюта</u> | <u>Средняя ставка вознаграждения</u> | <u>Год погашения</u> | <u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u> |
|---|----------------|--------------------------------------|----------------------|--|
| АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» | Тенге | 1.10-8.50% | 2018-2035 | 15,593,134 |
| АО «Банк Развития Казахстана» | Тенге | 1.00-2.00% | 2034-2035 | 10,165,414 |
| АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро» | Тенге Долл. | 3.00% | 2020-2021 | 7,474,597 |
| Иностранные банки | США | 5.58-5.81% | 2018 | 3,678,262 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Тенге | Ставка рефинансирования НБРК | 2023 | 609,059 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Долл. | | | |
| АО «Аграрная Кредитная Корпорация» | США | Либор +1% | 2023 | 434,259 |
| | Тенге | 10.00% | 2019 | 40,056 |
| | | | | <u>37,994,781</u> |

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | <u>Валюта</u> | <u>Средняя ставка вознаграждения</u> | <u>Год погашения</u> | <u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u> |
|---|----------------|--------------------------------------|----------------------|--|
| АО «Банк Развития Казахстана» | Тенге | 1.00-8.75% | 2017-2035 | 22,151,719 |
| АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» | Тенге | 1.10-8.50% | 2017-2035 | 16,713,772 |
| АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро» | Тенге Долл. | 3.00% | 2020-2021 | 10,095,956 |
| Иностранные банки | США | 4.96-5.37% | 2017 | 3,952,765 |
| АО «Аграрная Кредитная Корпорация» | Тенге | 10.00% | 2019 | 1,010,000 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Тенге | Ставка рефинансирования НБРК | 2023 | 706,238 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Долл. | | | |
| | США | Либор +1% | 2023 | 507,704 |
| | | | | <u>55,138,154</u> |

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

26 Прочие привлеченные средства, продолжение

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственным компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

| тыс. тенге | Обязательства | | | Всего |
|---|------------------------------|--|------------------------|--------------------|
| | Прочие привлеченные средства | Субординированные долговые ценные бумаги | Долговые ценные бумаги | |
| | | выпущенные | выпущенные | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 г. | 55,138,154 | 23,748,211 | 130,117,851 | 209,004,216 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | | | |
| Привлечение прочих привлеченных средств | 4,081,976 | - | - | 4,081,976 |
| Выплаты по прочим привлеченным средствам | (21,069,784) | - | - | (21,069,784) |
| Поступления от субординированных долговых ценных бумаг выпущенных | - | 149,966,154 | - | 149,966,154 |
| Поступления от размещения долговых ценных бумаг | - | - | 11,231,499 | 11,231,499 |
| Выплаты/погашения по долговым ценным бумагам | - | - | (121,969,373) | (121,969,373) |
| Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | (16,987,808) | 149,966,154 | (110,737,874) | 22,240,472 |
| Влияние изменения обменных курсов иностранных валют | 29,300 | - | (113,774) | (84,474) |
| Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным | - | (106,961,607) | - | (106,961,607) |
| Прочие изменения | | | | |
| Процентный расход | 2,016,294 | 4,673,263 | 8,661,166 | 15,350,723 |
| Проценты уплаченные | (2,201,159) | (3,470,842) | (7,328,579) | (13,000,580) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г. | 37,994,781 | 67,955,179 | 20,598,790 | 126,548,750 |

27 Прочие обязательства

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования | 1,919,673 | 1,896,593 |
| Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е)) | 1,113,686 | 1,373,575 |
| Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования | 915,295 | 838,595 |
| Задолженность по консультанционным услугам | 685,400 | - |
| Задолженность по субсидированию заемщиков | 610,807 | - |
| Начисленные административные расходы | 391,217 | 486,318 |
| Задолженность перед страховой компанией | 311,749 | 302,180 |
| Расчеты по платежным картам | 51,341 | 3,681,874 |
| Кредиторская задолженность по капитальным затратам | - | 35,323 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,328,893 | 1,166,655 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 7,328,061 | 9,781,113 |
| Доходы будущих периодов | 982,353 | 524,986 |
| Резерв по отпускам | 421,801 | 258,523 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 400,226 | 111,947 |
| Прочие налоги к уплате | 193,846 | 548,512 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 17 | 33 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 1,998,243 | 1,444,001 |
| Всего прочих обязательств | 9,326,304 | 11,225,114 |

28 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,034,807,500 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 33,000,000 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2016 год: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2017 году было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию 918,471 обыкновенных акций (в 2016 году: было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию 2,300,000 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

| | 2017 г. Акции | 2016 г. Акции |
|---|-------------------|-------------------|
| Выпущенных по 955.98 тенге | 8,368,300 | 8,368,300 |
| Выпущенных по 1,523.90 тенге | 2,631,500 | 2,631,500 |
| Выпущенных по 1,092.00 тенге | 2,930,452 | 2,930,452 |
| Выпущенных по 6,532.60 тенге | 6,417,823 | 5,499,352 |
| Всего выпущенных и находящихся в обращении акций | 20,348,075 | 19,429,604 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка составлял 57,135,194 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 51,135,191 тысячу тенге). В 2017 году Банк получил один взнос в денежной форме в акционерный капитал на общую сумму 6,000,003 тысяч тенге (в 2016 году: один взнос в денежной форме на общую сумму 15,024,980 тысяч тенге).

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, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 4,373,480 тысяч тенге (в 2016 году: 1,474,694 тысячи тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2016 году: 772,000 тысяч тенге или 45.07 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Банк должен представить в своей неконсолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость на обыкновенную акцию составляла 4,417.90 тенге (31 декабря 2016 года: 4,404.67 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов.

28 Акционерный капитал, продолжение**(г) Характер и цель резервов, продолжение****Динамический резерв, продолжение**

Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 требование к Банку в отношении неподлежащего распределению динамического резерва составляет 7,594,546 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 7,594,546 тысяч тенге). В 2018 году Банк расформировал данный резерв согласно закону РК от 25 декабря 2017 года №122-VI.

29 (Убыток)/прибыль на акцию

Расчет (убытка)/прибыли на акцию основывается на величине консолидированного чистого (убытка)/прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

| | 2017 год тыс. тенге | 2016 год тыс. тенге |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Чистый (убыток)/прибыль | (3,854,322) | 398,650 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 19,947,974 | 17,563,211 |
| Базовый (убыток)/прибыль на акцию (тенге) | (193.22) | 22.70 |

(а) Базовый (убыток)/прибыль на акцию

Показатель базового (убытка)/прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на убытке, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 2,701,538 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: прибыли в размере 1,474,694 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 19,947,974 акций (31 декабря 2016 года: 17,563,211 акций), и определяется следующим образом.

| | 2017 год тыс. тенге | 2016 год тыс. тенге |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Чистый (убыток)/прибыль | (2,701,538) | 1,474,694 |
| Чистый (убыток)/прибыль, причитающиеся владельцам обыкновенных акций | (2,701,538) | 1,474,694 |

| | 2017 год тыс. тенге | 2016 год тыс. тенге |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года | 19,429,604 | 17,129,604 |
| Влияние выпуска акций в течение года | 518,370 | 433,607 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря | 19,947,974 | 17,563,211 |

30 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание-включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации).
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий-включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Банка посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

| | <u>2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u> | <u>2016 г.</u> <u>тыс. тенге</u> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Корпоративное банковское обслуживание | 320,711,913 | 378,448,609 |
| Розничное банковское обслуживание | 270,390,734 | 261,452,482 |
| Управление активами и обязательствами | 267,240,736 | 101,114,838 |
| Банковское обслуживание малых и средних предприятий | 25,659,171 | 34,511,320 |
| Казначейство | 50,460,700 | 2,848,484 |
| Нераспределенные активы | 43,957,733 | 218,090,141 |
| Всего активов | <u>978,420,987</u> | <u>996,465,874</u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Корпоративное банковское обслуживание | 302,219,116 | 315,157,962 |
| Розничное банковское обслуживание | 355,325,272 | 293,246,889 |
| Управление активами и обязательствами | 129,323,423 | 159,341,288 |
| Банковское обслуживание малых и средних предприятий | 56,579,714 | 50,245,404 |
| Казначейство | 19,334 | - |
| Нераспределенные обязательства | 31,100,611 | 84,287,236 |
| Всего обязательств | <u>874,567,470</u> | <u>902,278,779</u> |

30 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Общие активы отчетных сегментов | <u>978,420,987</u> | <u>996,465,874</u> |
| Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты | - | (42,042) |
| Прочие корректировки | <u>(10,311,215)</u> | <u>(4,072,290)</u> |
| Всего активов | <u>968,109,772</u> | <u>992,351,542</u> |
| | 2017 г. | 2016 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Общие обязательства отчетных сегментов | <u>874,567,470</u> | <u>902,278,779</u> |
| Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты | - | (42,042) |
| Прочие корректировки | <u>(3,236,197)</u> | <u>(3,485,290)</u> |
| Всего обязательств | <u>871,331,273</u> | <u>898,751,447</u> |

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Корпоративное банковское обслуживание | Банковское обслуживание малых и средних предприятий | Розничное банковское обслуживание | Казначейство | Управление активами и обязатель- ствами | Нераспределен- ные активы и обязательства | Всего |
|--|---|--|---|---------------------|--|---|--------------------|
| Процентные доходы | 31,007,561 | 3,074,520 | 43,383,828 | 73,465 | 9,609,000 | 20,175 | 87,168,549 |
| Комиссионные доходы | 1,827,626 | 1,662,986 | 25,768,944 | - | - | 498,413 | 29,757,969 |
| Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным | 93,314,387 | - | 13,647,220 | - | - | - | 106,961,607 |
| Прочие доходы | 431,137 | 235,253 | 1,246,646 | - | - | - | 1,913,036 |
| Трансфертное ценообразование на фонды | 28,397,783 | 4,091,579 | 33,160,084 | - | 18,418,087 | 78,438 | 84,145,971 |
| Выручка | 154,978,494 | 9,064,338 | 117,206,722 | 73,465 | 28,027,087 | 597,026 | 309,947,132 |
| Процентные расходы | (19,216,803) | (1,837,166) | (24,102,036) | - | (19,693,325) | - | (64,849,330) |
| Комиссионные расходы | (837,219) | (76,861) | (5,416,008) | (105,138) | (21,268) | (126,144) | (6,582,638) |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц | 736,494 | 366,653 | 905,800 | (10,864,272) | (309) | - | (8,855,634) |
| Убытки от обесценения | (87,371,244) | (910,694) | (12,777,978) | - | (2,200) | (10,423) | (101,072,539) |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (27,519,812) | (2,088,622) | (39,009,235) | (1,229,098) | (14,166,112) | (133,092) | (84,145,971) |
| Операционные расходы (прямые) | (739,391) | (1,217,095) | (11,472,680) | (180,147) | (592,756) | (229,253) | (14,431,322) |
| Операционные расходы (косвенные) | (2,712,714) | (1,851,670) | (16,645,376) | (137) | (93,503) | (355,913) | (21,659,313) |
| Корпоративный подоходный налог | (359,555) | (83,358) | (549,671) | (307) | (2,981,895) | (2,119) | (3,976,905) |
| Финансовый результат сегмента | 16,958,250 | 1,365,525 | 8,139,538 | (12,305,634) | (9,524,281) | (259,918) | 4,373,480 |
| Прочие показатели по сегментам | | | | | | | |
| Поступления основных средств | - | - | 225,345 | - | - | 1,354,356 | 1,579,701 |
| Износ и амортизация | (366,472) | (415,463) | (3,343,152) | (8,750) | (79,037) | (257,009) | (4,469,883) |

30 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Корпоративное банковское обслуживание | Банковское обслуживание малых и средних предприятий | Розничное банковское обслуживание | Казначейство | Управление активами и обязательствами | Нераспределен- ные активы и обязательства | Всего |
|---|---|--|---|------------------|---|---|--------------------|
| Процентные доходы | 31,372,694 | 4,333,831 | 44,136,935 | 134,949 | 4,850,817 | 3,672 | 84,832,898 |
| Комиссионные доходы | 1,611,153 | 1,440,849 | 20,575,956 | - | 284,233 | 344,258 | 24,256,449 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, диллинговых операций и курсовых разниц | 652,860 | 461,774 | 1,206,466 | 6,284,634 | (2,620) | - | 8,603,114 |
| Прочие доходы | 3,416,517 | 715,502 | 2,217,745 | - | - | - | 6,349,764 |
| Трансфертное ценообразование на фонды | 34,323,706 | 5,266,403 | 26,261,200 | - | 19,151,071 | 224,441 | 85,226,821 |
| Выручка | 71,376,930 | 12,218,359 | 94,398,302 | 6,419,583 | 24,283,501 | 572,371 | 209,269,046 |
| Процентные расходы | (23,787,339) | (2,766,680) | (16,863,068) | - | (23,143,205) | - | (66,560,292) |
| Комиссионные расходы | (244,177) | (61,664) | (8,638,093) | (11,094) | (15,847) | (100,069) | (9,070,944) |
| Убытки от обесценения | (2,044,188) | (194,665) | (8,677,974) | - | - | - | (10,916,827) |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (25,300,796) | (2,827,724) | (39,996,405) | (808,992) | (16,134,959) | (157,945) | (85,226,821) |
| Операционные расходы (прямые) | (2,266,920) | (1,251,024) | (11,926,132) | 38,657 | (799,734) | (184,720) | (16,389,873) |
| Операционные расходы (косвенные) | (2,539,644) | (1,531,995) | (14,538,425) | - | (44,794) | (249,087) | (18,903,945) |
| Корпоративный подоходный налог | (22,086) | (4,996) | (14,943) | (6,793) | (319) | (269) | (49,406) |
| Финансовый результат сегмента | 15,171,780 | 3,579,611 | (6,256,738) | 5,631,361 | (15,855,357) | (119,719) | 2,150,938 |
| Прочие показатели по сегментам | | | | | | | |
| Поступления основных средств | - | - | 161,728 | - | - | 4,187,532 | 4,349,260 |
| Износ и амортизация | (440,735) | (355,124) | (2,999,324) | (9,263) | (75,638) | (229,516) | (4,109,600) |

30 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Доход отчетных сегментов | 309,947,132 | 209,269,046 |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (84,145,971) | (85,226,821) |
| Прочие корректировки | (2,148,501) | (11,684,894) |
| Всего доходов | 223,652,660 | 112,357,331 |
| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
| Прибыль отчетных сегментов | 4,373,480 | 2,150,938 |
| Прочие корректировки | (7,075,018) | (676,244) |
| Всего (убытка)/прибыли | (2,701,538) | 1,474,694 |

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк не имел крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

31 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры управления 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.

31 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры управления рисками, продолжение

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. Данное одобрение политик и процедур первоначально проводилось от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года, Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

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 Блока риск-менеджмента 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, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью («КУРРиЛ»), 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.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Блок риск-менеджмента 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 ставок вознаграждения, 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 курсов иностранной валюты.

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.

КУРРиЛ, возглавляемый членом Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском («VAR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(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 его неконсолидированное 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.

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 на 31 декабря 2017 и 2016 годов может быть представлена следующим образом:

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| 31 декабря 2017 года | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 25,590,325 | - | - | - | - | 118,818,080 | 144,408,405 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 87,013 | - | - | - | - | - | 87,013 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 17,833 | - | 49,400,334 | 959,883 | - | - | 50,378,050 |
| Счета и депозиты в банках | - | 150,389 | - | - | - | 3,383,019 | 3,533,408 |
| Кредиты, выданные клиентам | 123,237,054 | 62,360,669 | 119,309,350 | 277,441,814 | 26,214,961 | - | 608,563,848 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 142,422 | 68,864 | 105,045,819 | 11,729,752 | 7,630,196 | - | 124,617,053 |
| | 149,074,647 | 62,579,922 | 273,755,503 | 290,131,449 | 33,845,157 | 122,201,099 | 931,587,777 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 19,334 | - | - | - | - | - | 19,334 |
| Депозиты и счета банков | - | - | - | - | - | 173,410 | 173,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 42,282,857 | - | - | - | - | - | 42,282,857 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 174,583,600 | 73,094,786 | 157,176,298 | 134,471,028 | 61,603,765 | 88,220,253 | 689,149,730 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 1,499,244 | 133,173 | 7,841,685 | 11,124,688 | - | - | 20,598,790 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 106,038 | 8,884 | 12,684,456 | 9,880,642 | 45,275,159 | - | 67,955,179 |
| Прочие привлеченные средства | 5,685,816 | 1,650,753 | 2,757,272 | 10,549,973 | 17,350,967 | - | 37,994,781 |
| | 224,176,889 | 74,887,596 | 180,459,711 | 166,026,331 | 124,229,891 | 88,393,663 | 858,174,081 |
| | (75,102,242) | (12,307,674) | 93,295,792 | 124,105,118 | (90,384,734) | 33,807,436 | 73,413,696 |

31 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | 3-6 месяцев | 6-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 31 декабря 2016 года | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 36,103,108 | - | - | - | - | 60,567,559 | 96,670,667 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 12,154 | - | 122,270,066 | - | - | - | 122,282,220 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 46,583 | - | 1,988,487 | 944,210 | - | 19,179 | 2,998,459 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | - | - | - | 3,601,512 | 3,601,512 |
| Кредиты, выданные клиентам | 125,886,237 | 58,832,519 | 177,699,947 | 302,124,663 | 25,625,266 | - | 690,168,632 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 142,833 | 89,525 | 2,016,292 | 13,755,908 | 7,609,721 | - | 23,614,279 |
| | 162,190,915 | 58,922,044 | 303,974,792 | 316,824,781 | 33,234,987 | 64,188,250 | 939,335,769 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 10,091 | - | - | - | - | - | 10,091 |
| Депозиты и счета банков | - | - | - | - | - | 6,702,531 | 6,702,531 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 132,963,392 | 49,358,411 | 158,078,455 | 123,999,911 | 64,843,368 | 140,256,668 | 669,500,205 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 1,469,977 | 1,355,063 | 127,292,811 | - | - | - | 130,117,851 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 106,038 | 8,884 | 11,837,039 | 9,830,095 | 1,966,155 | - | 23,748,211 |
| Прочие привлеченные средства | 2,272,377 | 1,937,574 | 16,140,926 | 15,764,141 | 19,023,136 | - | 55,138,154 |
| | 136,821,875 | 52,659,932 | 313,349,231 | 149,594,147 | 85,832,659 | 146,959,199 | 885,217,043 |
| | 25,369,040 | 6,262,112 | (9,374,439) | 167,230,634 | (52,597,672) | (82,770,949) | 54,118,726 |

31 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 и 2016 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2017 г. | | | 2016 г. | | |
|--|--|-------------|---------------|--|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | |
| | Тенге | Доллары США | Прочие валюты | Тенге | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9.27 | - | - | 11.36 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8.53 | - | - | 5.68 | - | - |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 4.50 | - | - | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 19.40 | 7.70 | 16.91 | 19.67 | 8.09 | 13.36 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 8.36 | 5.31 | - | 6.18 | 5.32 | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | | | | | | |
| -Срочные депозиты | 3.72 | 5.56 | - | 12.00 | - | 1.28 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 9.57 | - | - | - | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| -Корпоративные клиенты | 7.41 | 1.58 | 4.91 | 8.55 | 3.34 | 3.28 |
| -Розничные клиенты | 12.41 | 2.30 | 1.59 | 12.39 | 2.77 | 2.08 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 11.98 | - | - | 14.35 | 8.58 | - |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 15.74 | - | - | 15.02 | - | - |
| Прочие привлеченные средства | | | | | | |
| -Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов | 3.55 | - | - | 4.87 | - | - |
| -Кредиты, полученные от иностранных банков | - | 5.61 | - | - | 5.23 | - |
| -Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан | 10.25 | 3.13 | - | 5.50 | 2.52 | - |

31 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 прибыли или убытка и собственного 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 ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 2017 г. | | 2016 г. | |
|--|--|---|--|---|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собствен- ный капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собствен- ный капитал тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 400,662 | 400,662 | 227,412 | 227,412 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | <u>(400,662)</u> | <u>(400,662)</u> | <u>(227,412)</u> | <u>(227,412)</u> |

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

| | 2017 г. | | 2016 г. | |
|--|--|---|--|---|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собствен- ный капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собствен- ный капитал тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | 381,579 | - | 36,723 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | (381,579) | - | (36,723) |

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(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. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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 | Российский Рубль тыс. тенге | Прочие валюты тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 99,089,989 | 8,811,380 | 2,557,253 | 344,413 | 110,803,035 |
| Счета и депозиты в банках | 1,991,726 | - | 150,389 | - | 2,142,115 |
| Кредиты, выданные клиентам | 133,297,340 | 2,450,640 | 4,191,649 | - | 139,939,629 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 12,596,833 | - | - | - | 12,596,833 |
| Прочие финансовые активы | 228,948 | 31,268 | 17,580 | - | 277,796 |
| Всего активов | 247,204,836 | 11,293,288 | 6,916,871 | 344,413 | 265,759,408 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 93,499 | 3,628 | 1 | 454 | 97,582 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 321,937,642 | 11,245,419 | 4,719,489 | 216,016 | 338,118,566 |
| Прочие привлеченные средства | 4,112,521 | - | - | - | 4,112,521 |
| Прочие финансовые обязательства | 958,104 | 98,770 | 45,093 | 41 | 1,102,008 |
| Всего обязательств | 327,101,766 | 11,347,817 | 4,764,583 | 216,511 | 343,430,677 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2017 года | (79,896,930) | (54,529) | 2,152,288 | 127,902 | (77,671,269) |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 70,121,630 | - | (1,996,276) | - | 68,125,354 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2017 года с учетом влияния производных финансовых инструментов | (9,775,300) | (54,529) | 156,012 | 127,902 | (9,545,915) |

31 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 | Российский рубль тыс. тенге | Прочие валюты тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 44,768,737 | 6,261,847 | 1,226,345 | 228,862 | 52,485,791 |
| Счета и депозиты в банках | 1,977,048 | - | - | - | 1,977,048 |
| Кредиты, выданные клиентам | 199,929,248 | 9,588,956 | 2,839,668 | - | 212,357,872 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 12,621,229 | - | - | - | 12,621,229 |
| Прочие финансовые активы | 2,091,776 | 587,795 | 9,029 | - | 2,688,600 |
| Всего активов | 261,388,038 | 16,438,598 | 4,075,042 | 228,862 | 282,130,540 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 2,788,510 | 3,000,363 | 1 | 441 | 5,789,315 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 350,037,088 | 8,763,844 | 3,365,690 | 187,217 | 362,353,839 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 120,744,651 | - | - | - | 120,744,651 |
| Прочие привлеченные средства | 4,460,469 | - | - | - | 4,460,469 |
| Прочие финансовые обязательства | 3,784,960 | 53,746 | 9,203 | 303 | 3,848,212 |
| Всего обязательств | 481,815,678 | 11,817,953 | 3,374,894 | 187,961 | 497,196,486 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2016 года | (220,427,640) | 4,620,645 | 700,148 | 40,901 | (215,065,946) |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 218,377,821 | (4,581,460) | (659,202) | - | 213,137,159 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2016 года с учетом влияния производных финансовых инструментов | (2,049,819) | 39,185 | 40,946 | 40,901 | (1,928,787) |

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов вызвал бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

| | 2017 г. | | 2016 г. | |
|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собствен- ный капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Собствен- ный капитал тыс. тенге |
| 20% рост курса доллара США по отношению к тенге | (1,564,048) | (1,564,048) | (327,971) | (327,971) |
| 20% рост курса Евро по отношению к тенге | (8,725) | (8,725) | 6,270 | 6,270 |
| 20% рост курса российского рубля по отношению к тенге | 24,962 | 24,962 | 6,551 | 6,551 |
| 20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге | 20,464 | 20,464 | 6,544 | 6,544 |

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

| | <u>31 декабря 2017 г.</u> | <u>31 декабря 2016 г.</u> |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Риск колебания валютных курсов | <u>82,062</u> | <u>103,254</u> |

(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.

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- 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.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в подразделении кредитных рисков и оценки залогов, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением 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. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 112,712,770 | 57,413,417 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 87,013 | 122,282,220 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 50,378,050 | 2,979,280 |
| Счета и депозиты в банках | 3,533,408 | 3,601,512 |
| Кредиты, выданные клиентам | 608,563,848 | 690,168,632 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 124,617,053 | 23,614,279 |
| Прочие финансовые активы | 4,963,249 | 15,206,374 |
| Всего максимального уровня риска | 904,855,391 | 915,265,714 |

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 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 обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в неконсолидированном 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

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

Банк осуществляет операции с производными 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.

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

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). 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.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

| тыс. тенге | Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|--|--|---|--|---------------------------------|------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 43,717,212 | - | 43,717,212 | (42,282,857) | - | 1,434,355 |
| Кредиты, выданные клиентам | 3,320,219 | - | 3,320,219 | - | (3,320,219) | - |
| Всего финансовых активов | 47,037,431 | - | 47,037,431 | (42,282,857) | (3,320,219) | 1,434,355 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (42,282,857) | - | (42,282,857) | 42,282,857 | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (3,320,219) | - | (3,320,219) | - | 3,320,219 | - |
| Всего финансовых обязательств | (45,603,076) | - | (45,603,076) | 42,282,857 | 3,320,219 | - |

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 | Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--------------------------------------|--|--|---|--|---------------------------------|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Кредиты, выданные клиентам | 1,088,598 | - | 1,088,598 | - | (1,088,598) | - |
| Всего финансовых активов | 1,088,598 | - | 1,088,598 | - | (1,088,598) | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (1,088,598) | - | (1,088,598) | - | 1,088,598 | - |
| Всего финансовых обязательств | (1,088,598) | - | (1,088,598) | - | 1,088,598 | - |

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения 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. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Регламент управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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.

Регламент управления ликвидностью требует:

- 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;

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- 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 денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства и ALM 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 Департамент казначейства и ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент казначейства и ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента 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 Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Департаментом казначейства и ALM.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

| тыс. тенге | До | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная | Балансовая |
|---|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|--|--------------------|
| | востребования и менее 1 месяца | | | | | величина выбытия (поступления) потоков денежных средств | |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 140,177 | - | - | - | 33,233 | 173,410 | 173,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 42,318,331 | - | - | - | - | 42,318,331 | 42,282,857 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 183,438,557 | 85,362,379 | 79,776,689 | 166,315,112 | 236,375,523 | 751,268,260 | 689,149,730 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 80,261 | 345,053 | 521,111 | 946,425 | 26,933,741 | 28,826,591 | 20,598,790 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 112,275 | - | 1,006,269 | 6,618,544 | 269,563,868 | 277,300,956 | 67,955,179 |
| Прочие привлеченные средства | 2,005,980 | 3,272,534 | 1,563,441 | 3,557,730 | 34,485,158 | 44,884,843 | 37,994,781 |
| Прочие финансовые обязательства | 5,389,545 | 799,310 | 7,441 | 9,914 | 1,121,851 | 7,328,061 | 7,328,061 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| -Поступления | (21,933,780) | - | - | - | - | (21,933,780) | - |
| -Выбытия | 21,953,114 | - | - | - | - | 21,953,114 | 19,334 |
| Всего обязательств | 233,504,460 | 89,779,276 | 82,874,951 | 177,447,725 | 568,513,374 | 1,152,119,786 | 865,502,142 |
| Обязательства кредитного характера | 54,032,510 | - | - | - | - | 54,032,510 | 54,032,510 |

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

| тыс. тенге | До востребования и менее 1 | | | | | Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--|----------------------|
| | месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | | |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 6,671,235 | - | - | - | 33,329 | 6,704,564 | 6,702,531 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 124,028,982 | 103,746,176 | 61,825,398 | 185,803,377 | 266,122,373 | 741,526,306 | 669,500,205 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 75,883 | 527,728 | 4,516,875 | 125,570,493 | 16,138,575 | 146,829,554 | 130,117,851 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 112,275 | - | 1,373,146 | 1,485,421 | 42,203,474 | 45,174,316 | 23,748,211 |
| Прочие привлеченные средства | 1,531,375 | 1,485,240 | 12,855,040 | 5,751,417 | 43,503,260 | 65,126,332 | 55,138,154 |
| Прочие финансовые обязательства | 6,171,760 | 2,140,642 | 57,724 | 41,443 | 1,369,544 | 9,781,113 | 9,781,113 |
| Производные обязательства | | | | | | | |
| -Поступление | (12,903,619) | - | - | - | - | (12,903,619) | - |
| -Выбытие | 12,913,710 | - | - | - | - | 12,913,710 | 10,091 |
| Всего обязательств | 138,601,601 | 107,899,786 | 80,628,183 | 318,652,151 | 369,370,555 | 1,015,152,276 | 894,998,156 |
| Условные обязательства кредитного характера | 66,195,139 | - | - | - | - | 66,195,139 | 66,195,139 |

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. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 52,865,995 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца;
- 85,339,994 тысячи тенге представлены в категории от одного до трех месяцев;
- 79,529,236 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев;
- 166,014,723 тысячи тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев;
- 230,136,469 тысячи тенге представлены в категории более одного года.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| тыс. тенге | До востребования | | | | | Без срока погашения | Просроченные | Всего |
|---|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| | и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | | | |
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 144,408,405 | - | - | - | - | - | - | 144,408,405 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 17,833 | 49,400,334 | 959,883 | - | - | - | 50,378,050 |
| Счета и депозиты в банках | 1,357,817 | - | 150,389 | - | 2,025,202 | - | - | 3,533,408 |
| Кредиты, выданные клиентам | 34,773,001 | 43,398,220 | 179,405,901 | 279,228,050 | 24,597,765 | - | 47,160,911 | 608,563,848 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 142,422 | - | 105,114,683 | 11,729,752 | 7,630,196 | - | - | 124,617,053 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - | - | - | 7,101,853 | - | 7,101,853 |
| Текущий налоговый актив | 1,001,560 | - | - | - | - | - | - | 1,001,560 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 21,632,274 | - | 21,632,274 |
| Прочие активы | 2,940,083 | 855,313 | 160,333 | 133,961 | 1,842,179 | 770,829 | 83,610 | 6,786,308 |
| Всего активов | 184,623,288 | 44,271,366 | 334,231,640 | 292,051,646 | 36,095,342 | 29,504,956 | 47,244,521 | 968,022,759 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 140,177 | - | - | - | 33,233 | - | - | 173,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 42,282,857 | - | - | - | - | - | - | 42,282,857 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 180,427,673 | 80,570,120 | 230,591,958 | 135,951,825 | 61,608,154 | - | - | 689,149,730 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 70,898 | 228,118 | 133,173 | 12,553,034 | 7,613,567 | - | - | 20,598,790 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 106,038 | - | 961,580 | 9,880,642 | 57,006,919 | - | - | 67,955,179 |
| Прочие привлеченные средства | 2,005,980 | 3,078,652 | 4,147,781 | 11,239,114 | 17,523,254 | - | - | 37,994,781 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 3,830,888 | - | 3,830,888 |
| Прочие обязательства | 6,428,206 | 799,448 | 962,234 | 28,225 | 1,108,191 | - | - | 9,326,304 |
| Всего обязательств | 231,461,829 | 84,676,338 | 236,796,726 | 169,652,840 | 144,893,318 | 3,830,888 | - | 871,311,939 |
| Чистая позиция | (46,838,541) | (40,404,972) | 97,434,914 | 122,398,806 | (108,797,976) | 25,674,068 | 47,244,521 | 96,710,820 |

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| тыс. тенге | До | | | | | | | Просроченные | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|-------------------|--------------|---------------------|
| | 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 | | | |
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 96,670,667 | - | - | - | - | - | - | - | 96,670,667 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 46,583 | 1,988,487 | 944,210 | - | 19,179 | - | - | 2,998,459 |
| Счета и депозиты в банках | 1,620,973 | - | - | - | 1,980,539 | - | - | - | 3,601,512 |
| Кредиты, выданные клиентам | 38,521,430 | 45,240,629 | 237,434,829 | 300,890,363 | 23,902,161 | - | 44,179,220 | - | 690,168,632 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 142,834 | - | 2,105,816 | 13,755,908 | 7,609,721 | - | - | - | 23,614,279 |
| Инвестиции в дочернее предприятие | - | - | - | - | - | 7,097,853 | - | - | 7,097,853 |
| Текущий налоговый актив | 3,408,819 | - | - | - | - | - | - | - | 3,408,819 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 24,733,023 | - | - | 24,733,023 |
| Прочие активы | 6,925,027 | 1,090,851 | 5,038,825 | 1,821,955 | 2,254,046 | 589,932 | 55,442 | - | 17,776,078 |
| Всего активов | 147,289,750 | 46,378,063 | 246,567,957 | 317,412,436 | 35,746,467 | 32,439,987 | 44,234,662 | - | 870,069,322 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | 6,669,202 | - | - | - | 33,329 | - | - | - | 6,702,531 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 120,751,599 | 97,902,026 | 230,107,665 | 155,880,613 | 64,858,302 | - | - | - | 669,500,205 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 67,031 | 348,887 | 120,744,652 | 1,402,946 | 7,554,335 | - | - | - | 130,117,851 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 106,038 | - | 414,445 | 9,830,095 | 13,397,633 | - | - | - | 23,748,211 |
| Прочие привлеченные средства | 1,570,995 | 1,116,562 | 16,628,357 | 16,454,115 | 19,368,125 | - | - | - | 55,138,154 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | 2,309,290 | - | - | 2,309,290 |
| Прочие обязательства | 6,588,758 | 2,687,076 | 575,129 | 3,870 | 1,370,281 | - | - | - | 11,225,114 |
| Всего обязательств | 135,753,623 | 102,054,551 | 368,470,248 | 183,571,639 | 106,582,005 | 2,309,290 | - | - | 898,741,356 |
| Чистая позиция | 11,536,127 | (55,676,488) | (121,902,291) | 133,840,797 | (70,835,538) | 30,130,697 | 44,234,662 | - | (28,672,034) |

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 31 декабря 2017 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 48,539,280 тысяч тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Банка по поддержанию ликвидности;

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Банка.

Цель Банка заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Банка, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Банка требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

32 Управление капиталом

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

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

32 Управление капиталом, продолжение

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируются при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года (общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5 по состоянию на 31 декабря 2016 года).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

32 Управление капиталом, продолжение

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

- k1 – не ниже 0.055 (31 декабря 2016 года: 0.050)
- k1-2 – не ниже 0.065 (31 декабря 2016 года: 0.060)
- k2 – не ниже 0.080 (31 декабря 2016 года: 0.075).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел следующие коэффициенты: k1 – 0.106, k1-2 – 0.106 и k2 – 0.145 (31 декабря 2016 года: k1 – 0.097, k1-2 – 0.097 and k2 – 0.116).

В таблице далее показан анализ состава собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями (на 31 декабря 2016 года: Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 147).

32 Управление капиталом, продолжение

| | 31 декабря 2017 года тыс. тенге | 31 декабря 2016 года тыс. тенге |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Основной капитал: | | |
| Акционерный капитал | 57,135,194 | 51,135,191 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 2,025,632 | 2,025,632 |
| Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями | 24,343,504 | 22,779,568 |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 4,373,479 | 2,150,936 |
| Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов | 8,616,901 | 8,616,901 |
| Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска | 7,580,845 | 7,580,845 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (222,039) | (101,978) |
| Регуляторные корректировки: | | |
| Нематериальные активы, включая гудвилл | (6,882,729) | (8,019,051) |
| Капитал 1-го уровня | 96,970,787 | 86,168,044 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Субординированный долг | 45,287,160 | - |
| Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге | 13,360,025 | 17,374,985 |
| Регуляторные корректировки: | | |
| Выкупленный собственный субординированный долг | (34,360) | (45,450) |
| Капитал 2-го уровня | 58,612,825 | 17,329,535 |
| Регуляторные корректировки: | | |
| 16.67% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО | (23,231,354) | - |
| Всего капитала | 132,352,258 | 103,497,579 |
| Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск | | |
| Активы, взвешенные по степени кредитного риска | 816,670,402 | 823,193,558 |
| Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска | 39,341,362 | 46,336,594 |
| Производные финансовые инструменты, взвешенные по степени кредитного риска | 403,735 | 266,787 |
| Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска | 7,702,538 | 1,940,177 |
| Операционный риск | 49,380,355 | 20,336,223 |
| Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск | 913,498,392 | 892,073,339 |
| k1 | 0.106 | 0.097 |
| k1-2 | 0.106 | 0.097 |
| k2 | 0.145 | 0.116 |

32 Управление капиталом, продолжение

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы собственного капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на собственный 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 собственного капитала.

33 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые 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 применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых 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 обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные 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 | 25,266,469 | 34,817,760 |
| Гарантии | 28,379,025 | 29,591,731 |
| Аккредитивы | 387,016 | 1,785,648 |
| | 54,032,510 | 66,195,139 |

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2016 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2017 года величина этих обязательств составила 12,634,253 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 13,416,088 тысяч тенге).

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Менее 1 года | 1,707,008 | 1,617,322 |
| От 1 года до 5 лет | 4,955,854 | 3,858,673 |
| | 6,662,862 | 5,475,995 |

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры.

В течение отчетного года сумма в размере 1,686,173 тысячи тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2016 году: 1,780,411 тысяч тенге).

35 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или 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 неконсолидированное финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Банка в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, 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 неконсолидированной 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.

35 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую неконсолидированную финансовую отчетность.

36 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Члены Совета директоров | 530,994 | 554,548 |
| Члена Правления | 2,089,205 | 2,230,492 |
| Прочий ключевой управленческий персонал | 1,370,129 | 1,566,772 |
| | 3,990,328 | 4,351,812 |

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

| | 2017 г. тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, % | 2016 г. тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, % |
|---|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Неконсолидированный отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 143,706 | 12.00 | 641,936 | 7.10 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12,160,627 | 8.22 | 4,993,278 | 6.77 |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

| | 2017 г. тыс. тенге | 2016 г. тыс. тенге |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прибыль или убыток | | |
| Процентные доходы | 19,552 | 20,502 |
| Процентные расходы | (430,970) | (121,097) |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

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

| 31 декабря 2017 г. | Материнская компания | | Прочие дочерние организации материнской компании | | Дочерние предприятия Банка | | Прочие связанные стороны* | | Всего тыс. тенге |
|---|----------------------|--|--|--|----------------------------|--|---------------------------|--|------------------|
| | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | |
| Неконсолидированный отчет о финансовом положении | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | - | - | 6,889 | - | - | - | 6,889 |
| -в долларах США | - | - | - | - | 3,231,929 | - | - | - | 3,231,929 |
| -в других валютах | - | - | - | - | 8,214 | - | - | - | 8,214 |
| Инвестиции в дочерние предприятия | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | - | - | 7,101,853 | - | - | - | 7,101,853 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | - | - | 145,749 | 0.10 | 9,613,093 | 12.63 | 9,758,842 |
| -в долларах США | - | - | - | - | 13,840,373 | 0.10 | 79,709,017 | 6.82 | 93,549,390 |
| -в других валютах | - | - | - | - | - | - | 2,294,061 | 16.84 | 2,294,061 |
| Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение) | - | - | - | - | (4,899,954) | - | (946,285) | - | (5,846,239) |
| Прочие активы | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | 18,769 | - | - | - | 61,355 | - | 80,124 |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

| 31 декабря 2017 г. | Материнская компания | | Прочие дочерние организации материнской компании | | Дочерние предприятия Банка | | Прочие связанные стороны* | | Всего тыс. тенге |
|---|----------------------|--|--|--|----------------------------|--|---------------------------|--|------------------|
| | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | - | - | 24,409 | - | - | - | 24,409 |
| -в долларах США | - | - | - | - | 162 | - | - | - | 162 |
| -в других валютах | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 1 |
| Счета и депозиты клиентов | | | | | | | | | |
| -в тенге | 381,303 | 9.50 | 968,224 | 9.47 | 3,742 | - | 19,090,218 | 7.43 | 20,443,487 |
| -в долларах США | - | - | 3,056,943 | 2.95 | - | - | 107,047,853 | 1.61 | 110,104,796 |
| -в других валютах | - | - | 465,059 | 5.98 | - | - | 2,466,928 | 7.50 | 2,931,987 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | 11,301,939 | 8.50 | - | - | - | - | 11,301,939 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | 26,702 | 8.08 | - | - | - | - | 26,702 |
| Прочие обязательства | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | 311,833 | - | - | - | 4,968 | - | 316,801 |
| Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении | | | | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | - | - | - | - | 895,777 | - | 774,340 | - | 1,670,117 |
| Полученные гарантии | - | - | - | - | - | - | 4,918,502 | - | 4,918,502 |
| Прибыль/(убыток) | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | - | - | - | - | 870,342 | - | 6,830,453 | - | 7,700,795 |
| Процентные расходы | (230,286) | - | (2,190,163) | - | (77,706) | - | (2,832,738) | - | (5,330,893) |
| Комиссионные доходы | 1,768 | - | 48,303 | - | 71 | - | 400,873 | - | 451,015 |
| Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой | 150 | - | 203,087 | - | (83,140) | - | 859,226 | - | 979,323 |
| Прочие операционные расходы | - | - | - | - | - | - | (50,723) | - | (50,723) |
| Убытки от обесценения | - | - | - | - | (4,900,231) | - | (354,776) | - | (5,255,007) |
| Убытки от обесценения инвестиции в дочернее предприятие | - | - | - | - | (7,883,963) | - | - | - | (7,883,963) |
| Прочие общие и административные расходы | - | - | (189,849) | - | - | - | (218,744) | - | (408,593) |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

| 31 декабря 2016 г. | Материнская компания | | Прочие дочерние организации материнской компании | | Дочернее предприятие Банка | | Прочие связанные стороны* | | Всего тыс. тенге |
|---|----------------------|--|--|--|----------------------------|--|---------------------------|--|------------------|
| | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | |
| Неконсолидированный отчет о финансовом положении | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | - | - | 6,889 | - | - | - | 6,889 |
| -в долларах США | - | - | - | - | 3,444,822 | - | - | - | 3,444,822 |
| -в других валютах | - | - | - | - | 696 | - | - | - | 696 |
| Инвестиции в дочернее предприятие | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | - | - | 7,097,853 | - | - | - | 7,097,853 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | - | - | - | - | 16,247,770 | 10.63 | 16,247,770 |
| -в долларах США | - | - | - | - | - | - | 88,485,051 | 6.58 | 88,485,051 |
| Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение) | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | (1,135,274) | - | (1,135,274) |
| Прочие активы | | | | | | | | | |
| - в тенге | - | - | 14,420 | - | - | - | 41 | - | 14,461 |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

| 31 декабря 2016 г. | Материнская компания | | Прочие дочерние организации материнской компании | | Дочернее предприятие Банка | | Прочие связанные стороны* | | Всего тыс. тенге |
|--|----------------------|--|--|--|----------------------------|--|---------------------------|--|------------------|
| | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | |
| Депозиты и счета банков | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | - | - | 9,805 | - | - | - | 9,805 |
| -в долларах США | - | - | - | - | 249 | - | - | - | 249 |
| -в других валютах | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 1 |
| Счета и депозиты клиентов | | | | | | | | | |
| -в тенге | 378,046 | 16.78 | 5,924,545 | 16.86 | - | - | 10,657,835 | 3.76 | 16,960,426 |
| -в долларах США | 18,400 | 2.00 | 965,061 | 3.94 | - | - | 57,257,802 | 1.87 | 58,241,263 |
| -в других валютах | - | - | 215,762 | - | - | - | 954,806 | 8.67 | 1,170,568 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | 44,174 | 12.48 | - | - | - | - | 44,174 |
| -в долларах США | - | - | 20,817,249 | 8.58 | 676,690 | 7.00 | - | - | 21,493,939 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | 23,067 | 12.11 | - | - | - | - | 23,067 |
| Прочие обязательства | | | | | | | | | |
| -в тенге | - | - | 302,236 | - | - | - | 1,532 | - | 303,768 |
| Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении | | | | | | | | | |
| Полученные гарантии | - | - | - | - | - | - | 6,337,824 | - | 6,337,824 |
| Аккредитивы | - | - | - | - | - | - | 279,011 | - | 279,011 |
| Прибыль/(убыток) | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | - | - | - | - | - | - | 6,923,108 | - | 6,923,108 |
| Процентные расходы | (168,549) | - | (2,597,119) | - | (87,210) | - | (1,740,575) | - | (4,593,453) |
| Комиссионные доходы | 1,265 | - | 51,291 | - | 30 | - | 390,466 | - | 443,052 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой | 43,174 | - | (358,658) | - | (84,823) | - | (1,144,587) | - | (1,544,894) |
| Прочие операционные расходы | - | - | - | - | - | - | (44,195) | - | (44,195) |
| Убытки от обесценения | - | - | - | - | - | - | (507,285) | - | (507,285) |
| Прочие общие и административные расходы | - | - | (42,424) | - | - | - | (32,825) | - | (75,249) |

36 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные клиентам на сумму 29,703,941 тысячу тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2016 года: 86,568,856 тысяч тенге).

37 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 финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| тыс. тенге | Предназна- ченные для торговли | Удержива- емые до срока погашения | Кредиты и дебиторская задолжен- ность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая балансовая стоимость | Справедли- вая стоимость |
|--|--------------------------------------|--|--|---------------------------------------|--|----------------------------------|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 144,408,405 | - | - | 144,408,405 | 144,408,405 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 87,013 | - | - | - | - | 87,013 | 87,013 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 50,378,050 | - | 50,378,050 | 50,378,050 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 3,533,408 | - | - | 3,533,408 | 3,533,408 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | - | 333,429,254 | - | - | 333,429,254 | 323,352,716 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | - | - | 275,134,594 | - | - | 275,134,594 | 261,306,123 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | - | - | - | - | - |
| Государственные облигации | - | 119,715,663 | - | - | - | 119,715,663 | 116,881,642 |
| Корпоративные облигации | - | 4,901,390 | - | - | - | 4,901,390 | 5,122,535 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 4,963,249 | - | - | 4,963,249 | 4,963,249 |
| | 87,013 | 124,617,053 | 761,468,910 | 50,378,050 | - | 936,551,026 | 910,033,141 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 19,334 | - | - | - | - | 19,334 | 19,334 |
| Депозиты и счета банков | - | - | - | - | 173,410 | 173,410 | 173,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | - | - | - | - | 42,282,857 | 42,282,857 | 42,089,943 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | - | 689,149,730 | 689,149,730 | 690,405,167 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | - | - | 20,598,790 | 20,598,790 | 19,141,869 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | - | - | 67,955,179 | 67,955,179 | 64,098,339 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | - | 37,994,781 | 37,994,781 | 37,994,781 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | 7,328,061 | 7,328,061 | 7,328,061 |
| | 19,334 | - | - | - | 865,482,808 | 865,502,142 | 861,250,904 |

37 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:

| тыс. тенге | Предназначенные для торговли | Удерживаемые до срока погашения | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовой стоимости | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 96,670,667 | - | - | 96,670,667 | 96,670,667 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 122,282,220 | - | - | - | - | 122,282,220 | 122,282,220 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 2,998,459 | - | 2,998,459 | 2,998,459 |
| Счета и депозиты в банках | - | - | 3,601,512 | - | - | 3,601,512 | 3,601,512 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | - | - | 426,661,506 | - | - | 426,661,506 | 418,695,413 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | - | - | 263,507,126 | - | - | 263,507,126 | 253,464,252 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | - | - | - | - | - |
| Государственные облигации | - | 18,668,207 | - | - | - | 18,668,207 | 18,104,645 |
| Корпоративные облигации | - | 4,946,072 | - | - | - | 4,946,072 | 5,142,516 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 15,206,374 | - | - | 15,206,374 | 15,206,374 |
| | 122,282,220 | 23,614,279 | 805,647,185 | 2,998,459 | - | 954,542,143 | 936,166,058 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 10,091 | - | - | - | - | 10,091 | 10,091 |
| Депозиты и счета банков | - | - | - | - | 6,702,531 | 6,702,531 | 6,702,531 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | - | 669,500,205 | 669,500,205 | 670,164,381 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | - | - | 130,117,851 | 130,117,851 | 121,977,616 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | - | - | 23,748,211 | 23,748,211 | 20,674,917 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | - | - | 55,138,154 | 55,138,154 | 55,138,154 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | 9,781,113 | 9,781,113 | 9,781,113 |
| | 10,091 | - | - | - | 894,988,065 | 894,998,156 | 884,448,803 |

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы 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 стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. 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.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 14, по состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 19,179 тысяч тенге не может быть определена.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.40 – 14.20% и 7.30 – 19.20%, соответственно (31 декабря 2016 года: 7.60-14.00% и 6.60-17.40%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 1.60 – 8.60% и 2.20 – 12.10%, соответственно (31 декабря 2016 года: 0.30 – 11.10% и 0.20 – 12.80%, соответственно);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том 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.

37 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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-------------------|-----------|-------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| - Производные активы | 87,013 | - | 87,013 |
| - Производные обязательства | (19,334) | - | (19,334) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью | 50,378,050 | - | 50,378,050 |
| | 50,445,729 | - | 50,445,729 |

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

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|------------------|--------------------|--------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | |
| - Производные активы | - | 122,282,220 | 122,282,220 |
| - Производные обязательства | - | (10,091) | (10,091) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 2,979,280 | - | 2,979,280 |
| | 2,979,280 | 122,272,129 | 125,251,409 |

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Банк оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

37 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

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 оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

| тыс. тенге | Уровень 3 | |
|---|--|---------------------------|
| | Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | |
| | Производные активы | Производные обязательства |
| Остаток на начало года | 143,133,179 | (165,039) |
| Чистая прибыль/ (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (5,114,327) | (26,614) |
| Погашение | (22,841,742) | 181,562 |
| Предоплата купона (Примечание 13) | 7,105,110 | - |
| Остаток на конец года | 122,282,220 | (10,091) |

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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, выраженным в тенге, увеличилась на 1%, то справедливая стоимость сделок валютных «свопов», заключенных с НБРК, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, увеличилась бы на 781,418 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы право досрочного прекращения действия сделок было применено на три месяца раньше, то влияние на прибыль или убыток было бы представлено уменьшением справедливой стоимости на 235,129 тысяч тенге.

37 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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|---|-------------|------------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 144,408,405 | - | 144,408,405 | 144,408,405 |
| Счета и депозиты в банках | 3,533,408 | - | 3,533,408 | 3,533,408 |
| Кредиты, выданные клиентам | 492,168,978 | 92,489,861 | 584,658,839 | 608,563,848 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 122,004,177 | - | 122,004,177 | 124,617,053 |
| Обязательства | | | | |
| Депозиты и счета банков | 173,410 | - | 173,410 | 173,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 42,089,943 | - | 42,089,943 | 42,282,857 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 690,405,167 | - | 690,405,167 | 689,149,730 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 19,141,869 | - | 19,141,869 | 20,598,790 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 64,098,339 | - | 64,098,339 | 67,955,179 |
| Прочие привлеченные средства | 37,994,781 | - | 37,994,781 | 37,994,781 |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|---|-------------|------------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 96,670,667 | - | 96,670,667 | 96,670,667 |
| Счета и депозиты в банках | 3,601,512 | - | 3,601,512 | 3,601,512 |
| Кредиты, выданные клиентам | 635,645,756 | 36,513,909 | 672,159,665 | 690,168,632 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 23,247,161 | - | 23,247,161 | 23,614,279 |
| Обязательства | | | | |
| Депозиты и счета банков | 6,702,531 | - | 6,702,531 | 6,702,531 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 670,164,381 | - | 670,164,381 | 669,500,205 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 121,977,616 | - | 121,977,616 | 130,117,851 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 20,674,917 | - | 20,674,917 | 23,748,211 |
| Прочие привлеченные средства | 55,138,154 | - | 55,138,154 | 55,138,154 |