

**Акционерное Общество Дочерний Банк  
«Банк Китая в Казахстане»**

**Финансовая отчётность**

*Год, закончившийся 31 декабря 2017 года,  
с аудиторским отчетом независимого аудитора*



## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики .....	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	17
5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан.....	17
6. Средства в других банках.....	18
7. Кредиты клиентам .....	18
8. Основные средства .....	21
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	22
10. Налогообложение.....	22
11. Прочие активы.....	23
12. Средства других банков.....	24
13. Средства клиентов .....	24
14. Прочие обязательства.....	26
15. Капитал .....	26
16. Договорные и условные обязательства.....	26
17. Комиссионные доходы и расходы .....	27
18. Прочий доход.....	28
19. Расходы на персонал и прочие административные расходы .....	28
20. Управление рисками .....	28
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	39
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	42
23. Операции со связанными сторонами .....	43
24. Достаточность капитала .....	44



## **Аудиторский отчет независимого аудитора**

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества  
Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»

### **Мнение**

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

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за финансовую отчетность**

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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





- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Бахтиёр Эшонкулов  
Аудитор / партнёр по аудиту

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

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

28 марта 2018 года



Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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



**ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	5	158.461.953	186.557.225
Средства в других банках	6	9.874.954	5.188.189
Кредиты клиентам	7	12.458.807	12.521.132
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	6.705.306	1.145.426
Основные средства	8	2.421.247	2.494.358
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	10	52.476	159.986
Нематериальные активы		33.551	8.712
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	10	4.082	8.981
Прочие активы	11	73.982	26.552
<b>Итого активы</b>		<b>190.086.358</b>	<b>208.110.561</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	3.297.883	1.676.858
Средства клиентов	13	154.345.135	177.843.389
Прочие обязательства	14	622.479	1.186.625
<b>Итого обязательства</b>		<b>158.265.497</b>	<b>180.706.872</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		22.413.359	17.996.187
Общий банковский резерв	15	3.833.350	3.833.350
<b>Итого капитал</b>		<b>31.820.861</b>	<b>27.403.689</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>190.086.358</b>	<b>208.110.561</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Люо Вэй



Председатель Правления

Сулейменова Ж.И.

Главный бухгалтер

28 марта 2018 года



**ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
<b>Процентные доходы</b>			
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан		2.821.993	2.138.243
Кредиты клиентам		1.402.948	1.410.578
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		233.641	68.105
Средства в других банках		44.367	60.044
		<u>4.502.949</u>	<u>3.676.970</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(243.980)	(82.717)
		<u>(243.980)</u>	<u>(82.717)</u>
<b>Чистый процентный доход до вычета обесценения</b>		<u>4.258.969</u>	<u>3.594.253</u>
Резерв под обесценение кредитов	7	(484.241)	(52.994)
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>3.774.728</u>	<u>3.541.259</u>
Чистый комиссионный доход	17	2.152.938	1.706.888
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		636.018	560.822
- переоценка валютных статей		15.570	79.014
Прочий доход	18	207.873	72.707
<b>Непроцентные доходы</b>		<u>3.012.399</u>	<u>2.419.431</u>
Расходы на персонал	19	(565.940)	(469.817)
Прочие административные расходы	19	(481.666)	(437.327)
Износ и амортизация		(93.692)	(103.388)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(40.331)	(37.893)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам		(3.059)	(11.224)
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>(1.184.688)</u>	<u>(1.059.649)</u>
<b>Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<u>5.602.439</u>	<u>4.901.041</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(1.185.267)	(997.281)
<b>Прибыль за год</b>		<u>4.417.172</u>	<u>3.903.760</u>
Прочий совокупный доход		—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>4.417.172</u>	<u>3.903.760</u>
<b>Базовая прибыль на акцию (в тенге)</b>		<u>857.703</u>	<u>758.012</u>



## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 года		5.485.008	89.144	14.092.427	3.833.350	23.499.929
Прибыль за год		—	—	3.903.760	—	3.903.760
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	—	3.903.760	—	3.903.760
На 31 декабря 2016 года		5.485.008	89.144	17.996.187	3.833.350	27.403.689
Прибыль за год		—	—	4.417.172	—	4.417.172
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	—	4.417.172	—	4.417.172
На 31 декабря 2017 года		5.485.008	89.144	22.413.359	3.833.350	31.820.861



## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4.245.430	3.700.495
Проценты уплаченные		(211.373)	(88.144)
Комиссии полученные		1.606.774	2.721.143
Комиссии уплаченные		(27.672)	(27.936)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте полученные		636.018	560.822
Прочие доходы полученные		53.308	47.685
Расходы на персонал уплаченные		(592.408)	(441.833)
Прочие административные расходы уплаченные		(435.350)	(341.335)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога уплаченные		(49.945)	3.796
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>5.224.782</b>	<b>6.134.693</b>
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов</i>			
Средства в других банках		—	4.384
Кредиты клиентам		(278.794)	5.322.656
Прочие активы		(51.238)	2.114
<i>Чистое(уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		1.546.919	(6.423.725)
Средства клиентов		(24.398.096)	71.181.924
Прочие обязательства		5.547	71
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(17.950.880)</b>	<b>76.222.117</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.072.858)	(1.288.466)
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности</b>		<b>(19.023.738)</b>	<b>74.933.651</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(16.258)	(11.341)
Выбытие основных средств		2.500	—
Приобретение нематериальных активов		(29.162)	(3.080)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		12.888.914	1.150.000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(18.215.362)	(1.116.201)
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>		<b>(5.369.368)</b>	<b>19.378</b>
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		984.599	1.804.087
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(23.408.507)</b>	<b>76.757.116</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		191.745.414	114.988.298
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	5	<b>168.336.907</b>	<b>191.745.414</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. Единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед», Пекин (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечным акционером Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение цен на услуги Банка Акционеру осуществляется совместно с другими банками Акционера. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в *Примечании 23*.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 21 мая 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

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

Головной офис Банка находится в Алматы. Банк имеет 2 филиала, 1 в г. Алматы и 1 в г. Актобе. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом № 71-б.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

## 3. Основные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

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

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). По состоянию на 31 декабря 2017 года и в течение 2017 года, у Банка не было обязательств, относящихся к финансовой деятельности.

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости

У Банка нет нефинансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 21*.

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

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределённого периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан*

Денежные средства и счета в Национальном банке Республики Казахстан включают в себя наличные денежные средства и средства в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в других банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

##### *Заёмные средства*

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

#### Аренда

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

#### Взаимозачёт финансовых активов и обязательств

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

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

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

#### Обесценение финансовых активов

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

#### Средства в других банках и кредиты клиентам

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Средства в других банках и кредиты клиентам (продолжение)

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

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

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

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

#### Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признаётся в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в прибылях и убытках.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

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

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

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

##### Финансовые обязательства

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии. Договором гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не исполнит в установленный срок свои обязательства в соответствии с условиями контракта. Банк также выпускает аккредитивы.

Договоры гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

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

#### Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные подоходные налоги отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Казахстане действуют различные прочие налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

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

	Годы
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	5
Прочие	4-7

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Резервы

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

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Дивиденды

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

#### Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

#### Комиссионные доходы

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

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

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

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному рыночному обменному курсу, действующему на отчётную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и обменным курсом, установленным КФБ на дату таких операций, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 годов официальный курс КФБ составил 332,33 тенге и 333,29 тенге за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение в учётной политике в будущем

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

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

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

##### *(a) Классификация и оценка*

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменение в учётной политике в будущем (продолжение)

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

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

##### *(а) Классификация и оценка (продолжение)*

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСА. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСА, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжаться оцениваться по ССПУ.

##### *(б) Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСА, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Изменение в учётной политике в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

##### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами*

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Суждения

##### Неопределённость оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### Резерв под обесценение кредитов

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

Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, составила 536.373 тысячи тенге (2016 год: 51.938 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 7*.

##### Налогообложение

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

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

#### 5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан

На 31 декабря денежные средства и счета в НБРК включают:

	2017 год	2016 год
Наличные средства	880.297	710.178
Корреспондентские счета в НБРК	128.052.493	168.829.019
Срочные вклады в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	29.529.163	17.018.028
<b>Денежные средства и счета в НБРК</b>	<b>158.461.953</b>	<b>186.557.225</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на корреспондентских счетах в НБРК в национальной валюте и в виде наличных денег в национальной валюте.

На 31 декабря 2017 года сумма обязательных резервов Банка составляет 3.812.209 тысяч тенге, включенных в состав наличных средств и корреспондентских счетов в НБРК (на 31 декабря 2016 года: 3.675.394 тысячи тенге).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан (продолжение)

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Денежные средства и счета в НБРК со сроком погашения с даты образования до 90 дней	158.461.953	186.557.225
Корреспондентские счета и срочные вклады в других банках со сроком погашения с даты образования до 90 дней (Примечание 6)	9.874.954	5.188.189
	<b>168.336.907</b>	<b>191.745.414</b>

## 6. Средства в других банках

На 31 декабря средства в других банках включают:

	2017 год	2016 год
Корреспондентские счета и срочные вклады со сроком погашения с даты образования до 90 дней в других банках		
- Соединенных Штатов Америки	7.089.617	3.927.342
- Китайской Народной Республики	2.607.823	1.233.373
- Российской Федерации	107.902	9.319
- Германии	48.943	5.599
- Великобритании	20.669	12.556
Итого средства в других банках	<b>9.874.954</b>	<b>5.188.189</b>

## 7. Кредиты клиентам

На 31 декабря кредиты клиентам включают:

	31 декабря 2017 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Кредиты корпоративным клиентам			
- Кредиты малым и средним предприятиям	6.305.357	1.047.867	7.353.224
- Кредиты крупным предприятиям	5.266.453	—	5.266.453
	<b>11.571.810</b>	<b>1.047.867</b>	<b>12.619.677</b>
Кредиты физическим лицам			
- Ипотечные кредиты	216.927	9.761	226.688
- Потребительские кредиты	148.815	—	148.815
	<b>365.742</b>	<b>9.761</b>	<b>375.503</b>
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	<b>11.937.552</b>	<b>1.057.628</b>	<b>12.995.180</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(135.402)	(400.971)	(536.373)
Кредиты клиентам	<b>11.802.150</b>	<b>656.657</b>	<b>12.458.807</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

	31 декабря 2016 года		Итого
	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>			
- Кредиты малым и средним предприятиям	7.319.162	289.984	7.609.146
- Кредиты крупным предприятиям	4.473.191	—	4.473.191
	11.792.353	289.984	12.082.337
<b>Кредиты физическим лицам</b>			
- Ипотечные кредиты	308.229	—	308.229
- Потребительские кредиты	182.504	—	182.504
	490.733	—	490.733
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	12.283.086	289.984	12.573.070
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(6.767)	(45.171)	(51.938)
<b>Кредиты клиентам</b>	12.276.319	244.813	12.521.132

### Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля по классам:

	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты крупным предприя- тиям	Ипотечные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Итого 2017 год
На 1 января 2017 года	51.938	—	—	—	51.938
Расходы за год	484.226	—	9	6	484.241
Списание	—	—	—	—	—
Нереализованная переоценка	194	—	—	—	194
На 31 декабря 2017 года	536.358	—	9	6	536.373
Обесценение на индивидуальной основе	395.795	—	—	—	395.795
Обесценение на коллективной основе	140.563	—	9	6	140.578
	536.358	—	9	6	536.373
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	867.477	—	—	—	867.477



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение займов клиентам (продолжение)

	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты крупным предприя- тиям	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого 2016 год
На 1 января 2016 года	24.990	—	—	—	24.990
Расходы за год	52.994	—	—	—	52.994
Списание	(25.961)	—	—	—	(25.961)
Нереализованная переоценка	(85)	—	—	—	(85)
На 31 декабря 2016 года	51.938	—	—	—	51.938
Обесценение на индивидуальной основе	45.171	—	—	—	45.171
Обесценение на коллективной основе	6.767	—	—	—	6.767
	51.938	—	—	—	51.938
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	289.984	—	—	—	289.984

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- при кредитовании корпоративных клиентов — залог недвижимости, гарантии третьих лиц;
- при кредитовании физических лиц — залог жилья.

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

В следующей таблице представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения:

	2017 год	2016 год
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	6.751.679	9.861.993
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих лиц	3.100.794	1.007.500
Необеспеченные кредиты	2.606.334	1.651.639
Итого кредитов клиентам	12.458.807	12.521.132

Гарантии третьих лиц представляют собой гарантии, полученные от компаний, находящихся с клиентами под одним общим контролем.

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 94,7% от совокупного кредитного портфеля после вычета резерва под обесценения в размере 432.430 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 84,7% после вычета резерва в размере 5.609 тысяч тенге). Совокупная сумма данных кредитов составила 11.794.022 тысяч тенге после вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2016 года: 10.609.215 тысяч тенге).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 год	2016 год
Торговля нефтегазовыми продуктами	5.344.785	2.268.389
Финансовые услуги	3.100.794	1.007.500
Торговля	2.870.606	7.161.777
Производство	385.523	471.198
Транспорт	381.609	463.830
Физические лица	375.490	490.733
Аренда	—	632.586
Строительство	—	25.119
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>12.458.807</b>	<b>12.521.132</b>

## 8. Основные средства

Движение основных средств в 2017 и 2016 годах представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>						
31 декабря 2015 года	76.546	2.767.827	86.169	58.560	130.339	3.119.441
Поступления	—	—	5.535	—	5.806	11.341
Выбытие	—	—	(463)	—	(1.625)	(2.088)
31 декабря 2016 года	76.546	2.767.827	91.241	58.560	134.520	3.128.694
Поступления	—	—	5.936	—	10.322	16.258
Выбытие	—	—	(145)	(5.081)	—	(5.226)
31 декабря 2017 года	76.546	2.767.827	97.032	53.479	144.842	3.139.726
<b>Накопленный износ</b>						
31 декабря 2015 года	—	(372.872)	(46.747)	(49.494)	(69.918)	(539.031)
Начисление	—	(55.326)	(16.494)	(3.427)	(21.642)	(96.889)
Выбытие	—	—	459	—	1.125	1.584
31 декабря 2016 года	—	(428.198)	(62.782)	(52.921)	(90.435)	(634.336)
Начисление	—	(55.325)	(15.060)	(2.513)	(16.471)	(89.369)
Выбытие	—	—	145	5.081	—	5.226
31 декабря 2017 года	—	(483.523)	(77.697)	(50.353)	(106.906)	(718.479)
<b>Чистая остаточная стоимость</b>						
31 декабря 2015 года	76.546	2.394.955	39.422	9.066	60.421	2.580.410
31 декабря 2016 года	76.546	2.339.629	28.459	5.639	44.085	2.494.358
31 декабря 2017 года	76.546	2.284.304	19.335	3.126	37.936	2.421.247

Первоначальная стоимость основных средств с полностью начисленным износом, но находящихся в использовании на 31 декабря 2017 года, составляет 134.766 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 96.071 тысячи тенге).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ноты НБРК в тенге в размере 4.430.991 тысяч тенге и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан в долларах США в размере 2.274.315 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: ноты НБРК в размере 1.145.426 тысяч тенге).

На 31 декабря 2017 года ноты НБРК были приобретены с дисконтом и являлись беспроцентными со сроками погашения в январе-апреле 2018 года. Номинальная процентная ставка по еврооблигациям Министерства финансов Республики Казахстан на 31 декабря 2017 года составляла 5,125% годовых со сроком погашения 21 июля 2025 года. На 31 декабря 2016 года беспроцентные ноты НБРК со сроком погашения 13 января 2017 года.

## 10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	1.180.368	1.008.480
Расход/(экономию) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	4.899	(11.199)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.185.267</b>	<b>997.281</b>

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

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>5.602.439</b>	<b>4.901.041</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>1.120.488</b>	<b>980.208</b>
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	(46.728)	(13.621)
<i>Расходы, не идущие на вычеты</i>		
Резервы под обеспечение кредитов	96.848	10.059
Административные расходы	10.141	13.839
Основные средства	1.709	1.709
Расходы от небанковской деятельности	68	2.258
Прочие невычитаемые расходы	2.741	2.829
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.185.267</b>	<b>997.281</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу составляет 52.476 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 159.986 тысяч тенге).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Налогообложение (продолжение)

Сальдо отсроченного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативной ставки налога, действующей на дату составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникно- вание и уменьше- ние времен- ных разниц в составе прибыли и убытка		Возникно- вание и уменьше- ние времен- ных разниц в составе прибыли и убытка		
	2015 год		2016 год		2017 год
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>					
Начисленные прочие административные расходы	5.044	5.762	10.806	(6.204)	4.602
<b>Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	5.044	5.762	10.806	(6.204)	4.602
Основные средства и нематериальные активы	(7.262)	5.437	(1.825)	1.305	(520)
<b>Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	(7.262)	5.437	(1.825)	1.305	(520)
<b>Итого активы/(обязательства) по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	(2.218)	11.199	8.981	(4.899)	4.082

## 11. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают:

	2017 год	2016 год
Предоплаты	59.769	12.063
Товарно-материальные запасы	3.061	2.427
Прочие	15.079	12.062
	77.909	26.552
Резерв под обесценение	(3.927)	—
<b>Итого прочих активов</b>	73.982	26.552

По состоянию на 31 декабря 2017 года был создан резерв под обесценение на общую сумму 3.927 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие активы являются необесцененными или непросроченными.

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
На начало года	—	—
Начисление за год	3.927	—
На конец года	3.927	—



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 12. Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

	2017 год	2016 год
Коммерческие банки	2.947.108	1.420.107
Материнский Банк	289.841	116.962
Банки, находящиеся под контролем Материнского Банка	—	78.679
	3.236.949	1.615.748
Средства банков, принятых в качестве обеспечения по выданным гарантиям (Примечание 16)	60.934	61.110
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3.297.883</b>	<b>1.676.858</b>

На 31 декабря концентрация средств других банков по географическому признаку была представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
Кыргызская Республика	2.197.018	405.716
Республика Казахстан	747.519	1.012.996
Китайская Народная Республика	289.162	116.962
Российская Федерация	60.934	61.110
Прочие	3.250	80.074
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3.297.883</b>	<b>1.676.858</b>

## 13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	2017 год	2016 год
<b>Текущие счета и счета до востребования</b>		
Корпоративные клиенты	131.549.030	169.555.603
Физические лица	1.887.568	3.339.997
	133.436.598	172.895.600
<b>Срочные вклады</b>		
Корпоративные клиенты	20.640.984	3.833.500
Физические лица	267.553	1.114.289
	20.908.537	4.947.789
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>154.345.135</b>	<b>177.843.389</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям	446.476	381.658
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	—	20.507
<b>Итого средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 16)</b>	<b>446.476</b>	<b>402.165</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 83% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2016 года: 87,4%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 128.112.078 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 155.422.796 тысяч тенге).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав срочных вкладов включены депозиты физических лиц в сумме 267.553 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.114.289 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2017 год	2016 год
Нефтегазовая промышленность	64.142.016	58.675.347
Транспорт и связь	48.929.595	90.035.592
Строительство	22.092.267	5.454.542
Предоставление услуг потребителям	6.498.125	9.303.699
Горнодобывающая промышленность	4.722.353	4.458.701
Промышленное производство	2.879.622	1.781.669
Торговля	2.333.341	3.025.462
Физические лица	2.155.121	4.454.286
Прочее	592.695	654.091
	<b>154.345.135</b>	<b>177.843.389</b>

На 31 декабря концентрация средств клиентов по географическому признаку была представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>Юридические лица</b>		
Республика Казахстан	132.469.259	172.112.137
Китайская Народная Республика	18.299.900	894.976
Гонконг	1.085.768	96.104
Прочие	335.086	285.888
<b>Физические лица</b>		
Республика Казахстан	1.357.796	2.739.207
Китайская Народная Республика	797.276	1.715.004
Прочие	49	73
	<b>154.345.135</b>	<b>177.843.389</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2017 год	2016 год
Предоплата по агентским услугам (трастовая деятельность)	361.828	933.162
Начисленные административные и комиссионные расходы	153.384	108.637
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	60.142	69.756
Резерв по условным обязательствам (Примечание 16)	16.922	17.696
Резерв на неиспользованный отпуск	15.362	17.788
Кредиторы по неосновной деятельности	4.231	3.138
Резерв по вознаграждению сотрудников	—	24.042
Предоплата по выданным гарантиям	—	9.254
Прочее	10.610	3.152
	622.479	1.186.625

#### 15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк имеет 5.150 объявленных, выпущенных в обращение простых и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 1.065.050 тенге за каждую акцию. В течение 2017 и 2016 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались. На 31 декабря 2017 и 2016 годов общая стоимость всех простых акций составила 5.485.008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все выпущенные акции принадлежат Материнскому Банку.

Сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3.833.350 тысяч тенге. Средства из общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Акционера.

#### 16. Договорные и условные обязательства

##### Политические и экономические условия

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

В 2017 году так же, как и в 2016 году, волатильность цен на нефть и обменного курса тенге продолжали оказывать значительное негативное влияние на экономику Республики Казахстан. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

##### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2017 и 2016 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	5.441.747	3.615.940
Неиспользованные кредитные линии	2.790.746	2.714.857
	8.232.493	6.330.797
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	13.200	14.400
Минус: резервы по условным обязательствам (Примечание 14)	(16.922)	(17.696)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	8.228.771	6.327.501
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечания 12, 13)	(507.410)	(463.275)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	7.721.361	5.864.226

Соглашения об обязательствах по кредитам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового положения заемщика, снижения рыночной стоимости и ликвидности залога и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

### Трастовая деятельность

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан филиалом Материнского Банка, зарегистрированным на Каймановых островах, филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в Люксембурге, филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в провинции Хайнань и филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в Шанхай, Хункоуское отделение (далее все вместе «Кредитор»). Банк не является доверительным управляющим Кредитора и не несет кредитные риски по кредитам, выданным Кредитором окончательным заемщикам. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчете о финансовом положении. На 31 декабря 2017 года сумма таких кредитов составляла 210.713.338 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 339.705.832 тысячи тенге).

## 17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2017 год	2016 год
Агентские услуги	1.863.279	1.320.978
Расчётные операции	185.543	264.383
Гарантии и аккредитивы	50.410	30.267
Кассовые операции	37.798	48.884
Ведение лицевых счетов	11.945	12.638
Прочее	31.685	57.614
<b>Комиссионные доходы</b>	2.180.660	1.734.764
Уплата членских взносов	(13.087)	(13.496)
Расчётные операции	(10.729)	(11.896)
Брокерские услуги	(3.575)	(1.940)
Кассовые операции	—	(544)
Прочее	(331)	—
<b>Комиссионные расходы</b>	(27.722)	(27.876)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	2.152.938	1.706.888



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 17. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

В течение 2017 года комиссионный доход за агентские услуги в размере 1.863.279 тысяч тенге (в 2016 году: 1.320.978 тысяч тенге) относится к комиссиям, полученным Банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным Кредитором своим заемщикам (Примечание 16). Банк предоставляет услуги по управлению кредитами, выданными корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан.

## 18. Прочий доход

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, прочий доход в основном представляет штрафы и пени от заемщиков, которые несвоевременно погасили задолженность перед Банком. Общая сумма дохода от штрафов и пеней за 2017 год составила 204.372 тысяч тенге, из которых сумма 53.962 тысяч тенге была оплачена Банку в 2017 году (за 2016 год: 72.648 тысяч тенге и 46.874 тысяч тенге, соответственно).

## 19. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и бонусы	(506.932)	(427.192)
Отчисления на социальное обеспечение	(59.008)	(42.625)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(565.940)</b>	<b>(469.817)</b>
Информационные услуги	(243.289)	(188.955)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(56.407)	(46.147)
Охрана	(42.329)	(38.166)
Профессиональные услуги	(40.665)	(38.497)
Представительские расходы	(27.557)	(23.320)
Командировочные расходы	(26.396)	(35.850)
Расходы на аренду	(13.700)	(17.448)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(8.321)	(18.664)
Транспортные расходы	(6.849)	(5.776)
Инкассация	(2.591)	(3.540)
Реклама и маркетинг	(1.007)	(482)
Прочее	(12.555)	(20.482)
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>(481.666)</b>	<b>(437.327)</b>

## 20. Управление рисками

### Введение

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

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

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые уполномоченные коллегиальные органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Совет директоров*

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

#### *Правление*

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

#### *Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка*

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Департамент управления рисками*

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками для того, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент управления рисками также отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный департамент также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

#### *Комитет по управлению активами и пассивами Банка*

Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой финансирования. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

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

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует прочие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска. Классификация заёмщика регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров банка.

Кредитная политика устанавливает:

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

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 16 «Договорные и условные обязательства»*.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Кредитное качество по принятому обеспечению*

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выдал беззалоговые кредиты на общую сумму 2.606.334 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.651.639 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов данные кредиты являлись непросроченными и необесцененными.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заёмщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. На 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными, за исключением просроченных кредитов, раскрытых в Примечании 7.

	Прим.	Высокий рейтинг 2017 год	Стандарт- ный рейтинг 2017 год	Ниже стандарт- ного рейтинга 2017 год	Индивиду- ально обесце- ненные 2017 год	Итого 2017 год
Счета в НБРК, за исключением наличных средств	5	157.581.656	—	—	—	157.581.656
Средства в других банках	6	9.874.954	—	—	—	9.874.954
<b>Кредиты клиентам</b>						
Кредиты малым и средним предприятиям		3.440.745	1.038.857	1.825.755	1.047.867	7.353.224
Кредиты крупным предприятиям		5.164.110	102.343	—	—	5.266.453
Ипотечные кредиты		—	216.927	9.761	—	226.688
Потребительские кредиты		—	148.815	—	—	148.815
	7	8.604.855	1.506.942	1.835.516	1.047.867	12.995.180
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	6.705.306	—	—	—	6.705.306
Прочие финансовые активы	11	10.000	—	—	1.120	11.120
<b>Итого</b>		182.776.771	1.506.942	1.835.516	1.048.987	187.168.216



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	Прим.	Высокий рейтинг 2016 год	Стандарт- ный рейтинг 2016 год	Ниже стандарт- ного рейтинга 2016 год	Индивиду- ально обесце- ненные 2016 год	Итого 2016 год
Счета в НБРК, за исключением наличных средств	5	185.847.047	—	—	—	185.847.047
Средства в других банках	6	5.188.189	—	—	—	5.188.189
<b>Кредиты клиентам</b>						
Кредиты малым и средним предприятиям		5.942.672	1.177.021	199.469	289.984	7.609.146
Кредиты крупным предприятиям		1.525.217	2.947.974	—	—	4.473.191
Ипотечные кредиты		—	308.229	—	—	308.229
Потребительские кредиты		—	182.504	—	—	182.504
	7	7.467.889	4.615.728	199.469	289.984	12.573.070
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	1.145.426	—	—	—	1.145.426
Прочие финансовые активы	11	10.000	—	—	1.001	11.001
<b>Итого</b>		199.658.551	4.615.728	199.469	290.985	204.764.733

#### Оценка обесценения

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

#### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

#### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Резервы, оцениваемые на коллективной основе (продолжение)*

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв согласно внутренней методике, утвержденной Правлением.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

		2017 год					
	Прим.	Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Киргизия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в НБРК		158.461.953	—	—	—	—	158.461.953
Средства в других банках	6	—	7.089.617	2.607.823	—	177.514	9.874.954
Кредиты клиентам		12.458.807	—	—	—	—	12.458.807
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		6.705.306	—	—	—	—	6.705.306
Прочие финансовые активы		11.120	—	—	—	—	11.120
		177.637.186	7.089.617	2.607.823	—	177.514	187.512.140
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	12	747.519	—	289.162	2.197.018	64.184	3.297.883
Средства клиентов	13	133.827.055	342	19.097.176	104	1.420.458	154.345.135
Прочие финансовые обязательства		12.542	—	—	—	140.842	153.384
		134.587.116	342	19.386.338	2.197.122	1.625.484	157.796.402
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>		43.050.070	7.089.275	(16.778.515)	(2.197.122)	(1.447.970)	29.715.738



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

		2016 год					
	Прим.	Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Киргизия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в НБРК		186.557.225	—	—	—	—	186.557.225
Средства в других банках	6	—	3.927.342	1.233.373	—	27.474	5.188.189
Кредиты клиентам		12.521.132	—	—	—	—	12.521.132
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1.145.426	—	—	—	—	1.145.426
Прочие финансовые активы		11.001	—	—	—	—	11.001
		200.234.784	3.927.319	1.233.373	—	27.474	205.422.973
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	12	1.012.996	—	116.962	405.716	141.184	1.676.858
Средства клиентов	13	174.851.344	1.085	2.609.980	4	380.976	177.843.389
Прочие финансовые обязательства		129.208	—	—	—	—	129.208
		175.993.548	1.085	2.726.942	405.720	522.160	179.649.455
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>							
		24.241.236	3.926.257	(1.493.569)	(405.720)	(494.686)	25.773.518

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Другие страны включают в себя в основном Китайскую Народную Республику, Гонконг, Соединенные Штаты Америки, Кыргызскую Республику и страны Евросоюза (Примечания 6, 12, 13).



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регуляторными органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан в виду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

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

Банк также разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов (Примечание 5).

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>2017 год</b>					
Средства других банков	3.236.949	–	40.710	20.224	3.297.883
Средства клиентов	151.517.895	559.371	2.328.875	–	154.406.141
Прочие финансовые обязательства	151.669	1.715	–	–	153.384
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>154.906.513</b>	<b>561.086</b>	<b>2.369.585</b>	<b>20.224</b>	<b>157.857.408</b>

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>2016 год</b>					
Средства других банков	1.615.748	–	–	61.110	1.676.858
Средства клиентов	174.202.577	1.310.520	2.370.968	3.983	177.888.048
Прочие финансовые обязательства	–	129.208	–	–	129.208
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>175.818.325</b>	<b>1.439.728</b>	<b>2.370.968</b>	<b>65.093</b>	<b>179.694.114</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2017 год	783.208	3.131.332	3.806.821	7.721.361
2016 год	2.448.798	2.368.624	1.046.804	5.864.226

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

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2017 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2017 год
Доллар США	+100	1.176

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2017 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2017 год
Доллар США	-100	(1.176)



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2016 год
Доллар США	+100	1.463

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 год	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2016 год
Доллар США	-100	(1.463)

#### Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции в иностранной валюте отслеживаются ежедневно.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

По состоянию на 31 декабря 2017 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	35.166.085	122.918.333	377.535	158.461.953
Средства в других банках	—	8.449.120	1.425.834	9.874.954
Кредиты клиентам	9.509.395	2.949.412	—	12.458.807
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.430.991	2.274.315	—	6.705.306
Прочие финансовые активы	11.120	—	—	11.120
<b>Итого активы</b>	<b>49.117.591</b>	<b>136.591.180</b>	<b>1.803.369</b>	<b>187.512.140</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	289.841	2.425.665	582.377	3.297.883
Средства клиентов	19.549.979	133.706.512	1.088.644	154.345.135
Прочие финансовые обязательства	12.542	—	140.842	153.384
<b>Итого обязательства</b>	<b>19.852.362</b>	<b>136.132.177</b>	<b>1.811.863</b>	<b>157.796.402</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>29.265.229</b>	<b>459.003</b>	<b>(8.494)</b>	<b>29.715.738</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и счета в НБРК	68.360.815	117.452.368	744.042	186.557.225
Средства в других банках	—	4.738.351	449.838	5.188.189
Кредиты клиентам	9.101.900	3.419.232	—	12.521.132
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.145.426	—	—	1.145.426
Прочие финансовые активы	11.001	—	—	11.001
<b>Итого активы</b>	<b>78.619.142</b>	<b>125.609.951</b>	<b>1.193.880</b>	<b>205.422.973</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	195.641	775.262	705.955	1.676.858
Средства клиентов	53.157.858	124.329.077	356.454	177.843.389
Прочие финансовые обязательства	129.208	—	—	129.208
<b>Итого обязательства</b>	<b>53.482.707</b>	<b>125.104.339</b>	<b>1.062.409</b>	<b>179.649.455</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>25.136.435</b>	<b>505.612</b>	<b>131.471</b>	<b>25.773.518</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2017 и 2016 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2017 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2017 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2016 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2016 год</i>
Доллар США	10%	13.698	13%	65.730
Прочие валюты	2%-16%	(8.880)	10%	13.147

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2017 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2017 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2016 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2016 год</i>
Доллар США	(10%)	(13.698)	(13%)	(65.730)
Прочие валюты	(2%)-(16%)	9.431	(10%)	(13.147)

### Операционный риск

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

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря:



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2017 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в НБРК	158.461.953	—	—	158.461.953
Средства в других банках	—	—	9.874.954	9.874.954
Кредиты клиентам	—	—	12.294.559	12.294.559
Инвестиционные ценные бумаги. удерживаемые до погашения	6.705.306	—	—	6.705.306
Прочие финансовые активы	—	—	11.120	11.120
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	3.297.883	3.297.883
Средства клиентов	—	—	154.136.814	154.136.814
Прочие финансовые обязательства	—	—	153.384	153.384

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2016 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в НБРК	186.557.225	—	—	186.557.225
Средства в других банках	—	—	5.188.189	5.188.189
Кредиты клиентам	—	—	12.367.212	12.367.212
Инвестиционные ценные бумаги. удерживаемые до погашения	1.145.426	—	—	1.145.426
Прочие финансовые активы	—	—	11.001	11.001
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	1.676.858	1.676.858
Средства клиентов	—	—	177.809.945	177.809.945
Прочие финансовые обязательства	—	—	129.208	129.208



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2017 год			2016 год		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	158.461.953	158.461.953	—	186.557.225	186.557.225	—
Счета в других банках	9.874.954	9.874.954	—	5.188.189	5.188.189	—
Кредиты клиентам	12.458.807	12.294.559	(164.248)	12.521.132	12.367.212	(153.920)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.705.306	6.705.306	—	1.145.426	1.145.426	—
Прочие финансовые активы	11.120	11.120	—	11.001	11.001	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	3.297.883	3.297.883	—	1.676.858	1.676.858	—
Средства клиентов	154.345.135	154.136.814	208.321	177.843.389	177.809.945	33.444
Прочие финансовые обязательства	153.384	153.384	—	129.208	129.208	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>44.073</b>			<b>(120.476)</b>

### Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

#### Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 20* «Управление рисками».

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2017 год:

По состоянию на 31 декабря 2017 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в НБРК	158.461.953	—	—	—	—	—	158.461.953
Средства в других банках	9.874.954	—	—	—	—	—	9.874.954
Кредиты клиентам	1.631.423	2.681.921	1.587	7.775.461	368.415	—	12.458.807
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.973.439	—	1.457.551	—	2.274.316	—	6.705.306
Основные средства	—	—	—	—	—	2.421.247	2.421.247
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	33.551	33.551
Предоплата по корпоративному подходному налогу	52.476	—	—	—	—	—	52.476
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	—	—	—	—	—	4.082	4.082
Прочие активы	11.120	—	—	—	—	62.862	73.982
<b>Итого активы</b>	<b>173.005.365</b>	<b>2.681.921</b>	<b>1.459.138</b>	<b>7.775.461</b>	<b>2.642.731</b>	<b>2.521.742</b>	<b>190.086.358</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	3.236.949	—	40.710	20.224	—	—	3.297.883
Средства клиентов	151.511.866	557.891	2.275.378	—	—	—	154.345.135
Прочие обязательства	151.669	1.715	—	—	—	469.095	622.479
<b>Итого обязательства</b>	<b>154.900.484</b>	<b>559.606</b>	<b>2.316.088</b>	<b>20.224</b>	<b>—</b>	<b>469.095</b>	<b>158.265.497</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>18.104.881</b>	<b>2.122.315</b>	<b>(856.950)</b>	<b>7.755.237</b>	<b>2.642.731</b>	<b>2.052.647</b>	<b>31.820.861</b>
<b>Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>18.104.881</b>	<b>20.227.196</b>	<b>19.370.246</b>	<b>27.125.483</b>	<b>29.768.214</b>	<b>31.820.861</b>	

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2016 год:

По состоянию на 31 декабря 2016 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в НБРК	186.557.225	—	—	—	—	—	186.557.225
Средства в других банках	5.188.189	—	—	—	—	—	5.188.189
Кредиты клиентам	527.931	1.762.206	2.106.280	7.574.325	550.390	—	12.521.132
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.145.426	—	—	—	—	—	1.145.426
Основные средства	—	—	—	—	—	2.494.358	2.494.358
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	8.712	8.712
Предоплата по корпоративному подходному налогу	—	159.986	—	—	—	—	159.986
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	—	—	—	—	—	8.981	8.981
Прочие активы	11.001	—	—	—	—	15.551	26.552
<b>Итого активы</b>	<b>193.429.772</b>	<b>1.922.192</b>	<b>2.106.280</b>	<b>7.574.325</b>	<b>550.390</b>	<b>2.527.602</b>	<b>208.110.561</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	1.615.748	—	—	61.110	—	—	1.676.858
Средства клиентов	174.200.060	1.309.044	2.330.600	3.685	—	—	177.843.389
Прочие обязательства	77.712	279.448	829.465	—	—	—	1.186.625
<b>Итого обязательства</b>	<b>175.893.520</b>	<b>1.588.492</b>	<b>3.160.065</b>	<b>64.795</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>180.706.872</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>17.536.252</b>	<b>333.700</b>	<b>(1.053.785)</b>	<b>7.509.530</b>	<b>550.390</b>	<b>2.527.602</b>	<b>27.403.689</b>
<b>Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>17.536.252</b>	<b>17.869.952</b>	<b>16.816.167</b>	<b>24.325.697</b>	<b>24.876.087</b>	<b>27.403.689</b>	



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению «До востребования и менее 1 месяцев».

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

## 23. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

### Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

Акционер, через Материнскую компанию контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств на вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены ниже:

	2017 год				2016 год			
	Материн- ский банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера	Материн- ский банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	8.856.158	1.018.796	—	—	811.009	4.377.180	—	—
Кредиты клиентам	—	—	2.085	102.341	—	—	3.014	126.422
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	289.841	—	—	—	116.962	78.679	—	—
Средства клиентов	—	—	35.388	141.546.118	—	—	22.377	163.560.290
Прочие финансовые обязательства	109.696	—	—	316.779	—	93.174	—	802.422
<b>Условные обязательства</b>								
Гарантии выданные	—	—	—	214.457	—	—	—	183.642
Гарантии полученные	2.049.394	—	—	—	—	1.221.628	—	—



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Операции с предприятиями, связанными с государством КНР (продолжение)

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены ниже:

	2017 год				2016 год			
	Материн- ский банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера	Материн- ский банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании, находя- щиеся под контролем Акционера
Процентные доходы	31.153	7.233	205	3.814	1.149	58.895	290	3.883
Процентные расходы	—	—	—	(174.013)	—	—	(217)	(54.730)
Комиссионные доходы	7.551	—	—	648.645	—	2.829	—	743.011
Комиссионные расходы	(1.797)	—	—	—	(4.161)	(114)	—	—
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	(820)	(21.325)	—	—	78	26.156	—	—
Общие и административные расходы	(114.120)	—	—	—	—	(104.814)	—	—

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами:

	2017 год				2016 год			
	Материнс- кий банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны	Материнс- кий банк	Банки, находя- щиеся под контролем материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0,05%-0,72%	0,75%	—	—	0,05%	0,15%-0,75%	—	—
Кредиты клиентам	—	—	9,00%	3,63%	—	—	9,00%	3,00%
Средства других банков	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	—	—	—	—	0,03%	—

Далее представлена информация о выплатах трудового вознаграждения 10 членам (2016 год: 7 членам) ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	47.587	42.325
Отчисления на социальное обеспечение	6.165	3.945
	53.752	46.270

## 24. Достаточность капитала

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями НБРК.

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала первого уровня к размеру активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5% и 5%, соответственно, от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5% и 6%, соответственно, и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8% и 7,5%, соответственно. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. Значения коэффициентов достаточности капитала с учётом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 7,5% и 6%, соответственно, достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 8,5% и 7%, соответственно, достаточность собственного капитала (k2) – 10% и 8,5%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Минимальный размер собственного капитала	10.000.000	10.000.000
Собственный капитал / Капитал первого уровня / Основной капитал	31.809.936	27.354.375
Активы, взвешенные с учётом кредитного риска	17.481.335	15.690.793
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом кредитного риска	4.276.325	3.260.624
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учётом рыночного риска	226.038	111.321
Операционный риск	4.532.496	3.638.141
Коэффициент достаточности капитала k1	120,00%	120,50%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	120,00%	120,50%
Коэффициент достаточности капитала k2	120,00%	120,50%