

**АО «Шинхан Банк Казахстан»**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,**

**и отчет независимых аудиторов**

	Страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Отчет независимых аудиторов	4-6
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-69

## АО «Шинхан Банк Казахстан»

### Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Банка в отношении финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее по тексту - «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер в пределах своей компетенции по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена руководством АО «Шинхан Банк Казахстана» 06 апреля 2018 года.

От имени руководства:

Председатель Правления  
Ким Хен Хван  


06 апреля 2018 года  
г. Алматы, Республика Казахстан

  
Главный бухгалтер  
Жаксыбаева Г.Ш.



Тел.: +7 727 331 31 34  
Факс: +7 727 331 31 35  
info@bdokz.com  
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"  
ул. Габдуллина, 6  
Алматы, Казахстан  
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34  
Fax: +7 727 331 31 35  
info@bdokz.com  
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP  
6 Gabdullin Street  
Almaty, Kazakhstan  
A15H4E3

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан»

### Заключение по результатам аудита

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

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

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). 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 (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстана» по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату, проводился другим аудитором, который выразил мнение без оговорок по указанной финансовой отчетности 31 марта 2017 года.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать

непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском 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 раскрытия 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 сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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



Ирина Литвинчик

Квалификационное свидетельство аудитора №0000223,  
выданное Квалификационной комиссией  
по аттестации аудиторов РК 22.12.2014г.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан №150003448 от 19 февраля 2015 года на занятие аудиторской деятельностью.



Омаров Т.А

Директор ТОО «BDO Kazakhstan»

г. Алматы,

«06» апреля 2018 года

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Процентные доходы	4	2,156,401	1,596,479
Процентные расходы	4	(587,550)	(208,061)
<b>Чистый процентный доход</b>	4	<b>1,568,851</b>	<b>1,388,418</b>
Комиссионные доходы	5	61,283	58,313
Комиссионные расходы	6	(44,749)	(19,195)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>16,534</b>	<b>39,118</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	133,607	104,932
Прочие операционные доходы (расходы), нетто		(18,354)	(5,500)
<b>Операционные доходы</b>		<b>1,700,638</b>	<b>1,526,968</b>
Формирование резервов	15,18	(425,516)	-
Расходы на персонал	8	(644,392)	(614,695)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(410,402)	(324,404)
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>		<b>220,328</b>	<b>587,869</b>
Расходы по подоходному налогу	10	(35,046)	(107,888)
<b>Прибыль за год</b>		<b>185,282</b>	<b>479,981</b>
<b>Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		94,146	(93,699)
- чистое изменение справедливой стоимости			
<b>Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>94,146</b>	<b>(93,699)</b>
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>279,428</b>	<b>386,282</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	23	184.75	478.61

От имени руководства:



Председатель Правления  
Ким Хен Хван

06 апреля 2018 года  
г. Алматы, Республика Казахстан

  
Главный бухгалтер  
Жаксыбаева Г.Ш.

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31.12.2017	31.12.2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	13,317,576	5,778,342
Счета и депозиты в банках	12	320	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	1,134,941	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	14	-	675,193
Кредиты, выданные клиентам:			
- кредиты, выданные крупным предприятиям	15	2,210,981	4,942,902
- кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15	6,499,147	4,596,527
- кредиты, выданные розничным клиентам	15	2,552,141	2,441,855
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	3,720,500	1,916,066
Основные средства и нематериальные активы	17	241,678	256,067
Корпоративный подоходный налог		73,012	39,699
Прочие активы	18	152,970	179,259
<b>Всего активы</b>		<b>29,903,266</b>	<b>22,792,109</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	19	249,717	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов			
- текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	20	9,319,094	6,497,770
- текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	2,584,283	1,677,407
Займы международных финансовых организаций	21	4,794,954	-
Отложенные налоговые обязательства	10	34,777	49,903
Прочие обязательства	22	211,471	91,773
<b>Всего обязательства</b>		<b>17,194,296</b>	<b>10,362,567</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	23	10,028,720	10,028,720
Дополнительно оплаченный капитал	23	144,196	144,196
Резервный капитал		279,516	279,516
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(215,420)	(309,566)
Нераспределенная прибыль		2,471,958	2,286,676
<b>Всего капитал</b>		<b>12,708,970</b>	<b>12,429,542</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>29,903,266</b>	<b>22,792,109</b>

<i>В тысячах тенге</i>	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы полученные	2,164,598	1,554,567
Процентные расходы выплаченные	(575,354)	(193,158)
Комиссионные доходы полученные	60,058	57,953
Комиссионные расходы выплаченные	(39,889)	(19,177)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	116,320	103,220
Прочие операционные поступления (выплаты)	(14,308)	(4,789)
Выплаты работникам	(588,343)	(595,006)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(248,083)	(361,171)
Формирование резервов	(425,516)	-
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках	665,520	(663,905)
Кредиты, выданные банкам	660,140	2,281,583
Кредиты, выданные клиентам	803,322	(866,040)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(1,806,245)	407,378
Текущие счета и депозиты клиентов	3,643,175	3,810,453
<b>Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	<b>4,415,395</b>	<b>5,511,908</b>
Подоходный налог уплаченный	(85,717)	(118,563)
<b>Чистые денежные потоки полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		
	<b>4,329,678</b>	<b>5,393,345</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(38,032)	(191,398)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,590,700)	-
<b>Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности</b>		
	<b>(1,628,732)</b>	<b>(191,398)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Комиссия, уплаченная за получение займа	-	(76,752)
Поступление займов	4,796,350	-
<b>Чистые денежные потоки, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>		
	<b>4,796,350</b>	<b>(76,752)</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>7,497,296</b>	<b>5,125,195</b>
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	41,938	(397,461)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		
	<b>5,778,342</b>	<b>1,050,608</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		
	<b>13,317,576</b>	<b>5,778,342</b>

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

<i>В тысячах тенге</i>	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2016 года	10,028,720	144,196	279,516	(215,867)	1,806,695	12,043,260
Прибыль за год	-	-	-	-	479,981	479,981
Совокупный убыток за год						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(93,699)	-	(93,699)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(93,699)	-	(93,699)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(93,699)</b>	<b>479,981</b>	<b>386,282</b>
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>10,028,720</b>	<b>144,196</b>	<b>279,516</b>	<b>(309,566)</b>	<b>2,286,676</b>	<b>12,429,542</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	185,282	185,282
Совокупный убыток за год						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	94,146	-	94,146
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	94,146	-	94,146
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94,146</b>	<b>185,282</b>	<b>279,428</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>10,028,720</b>	<b>144,196</b>	<b>279,516</b>	<b>(215,420)</b>	<b>2,471,958</b>	<b>12,708,970</b>

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### (а) Организация и основная деятельность

Банк был основан в Республике Казахстан в 2008 году, как акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Официальный статус Банка как юридического лица установлен государственной регистрацией в Министерстве юстиции Республики Казахстан (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №.5037-1900-АО (ИУ)), право на осуществление банковской деятельности установлено Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) (лицензия на осуществление банковских и иных операций №. 1.1.258 от 28 ноября 2008 года).

В январе 2015 года в связи со вступлением в силу Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы», название вида банковской операции «по организации обменных операций с иностранной валютой» изменилось на «организацию обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 20.01.2015 года).

В январе 2017 года в связи с изменением юридического адреса, лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 27.01.2017 года).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 38, 050010.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств находятся в Республике Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Shinhan Bank» (г. Сеул, Республика Корея) (далее, «Материнский банк» или «Акционер»). Конечным материнским предприятием является Shinhan Financial Group Co. Ltd., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

### (б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

### (г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 15 - оценка обесценения займов;
- Примечание 16 - классификация инвестиций, удерживаемых до срока погашения;
- Примечание 29 - справедливая стоимость финансовых инструментов.

### (д) Непрерывность деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Банка.

## 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

### (а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****(а) Операции в иностранной валюте (продолжение)**

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

**(б) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в НБРК не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

**(в) Финансовые инструменты****(i) Классификация финансовых инструментов**

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****(в) Финансовые инструменты (продолжение)****(i) Классификация финансовых инструментов (продолжение)**

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или,
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (в) Финансовые инструменты (продолжение)

##### (i) Классификация финансовых инструментов (продолжение)

инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

##### (ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

##### (iv) Амортизированная стоимость

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (в) Финансовые инструменты (продолжение)

##### (v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

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

##### (vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

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

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (в) Финансовые инструменты (продолжение)

##### (vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке (продолжение)

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

##### (vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### (viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (в) Финансовые инструменты (продолжение)

##### (ix) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

#### (г) Основные средства

##### (i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### (ii) *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам основных средств, за исключением случаев, когда срок службы основного средства определен особыми условиями использования данного основного средства и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Если Банк осуществляет капиталовложения в арендуемые основные средства, такие затраты амортизируются на основе прямолинейного метода в течение более короткого из следующих сроков: срока аренды или полезного срока службы улучшения арендованной собственности.

#### (д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам нематериальных активов, за исключением случаев, когда срок службы нематериального актива определен особыми условиями использования данного нематериального актива и отражается в составе прибыли или убытка.

#### (е) Обесценение

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

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (е) Обесценение (продолжение)

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

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

#### (i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****(е) Обесценение (продолжение)****(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

**(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

**(iii) Нефинансовые активы**

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

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

**(ж) Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (ж) Резервы (продолжение)

путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

#### (з) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

#### (и) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Дивиденды

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

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (к) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу введенных в действие, законах по состоянию на отчетную дату.

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

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

#### (л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

Если финансовый актив или группа финансовых активов была списана (или частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

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

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

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»<sup>3</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>4</sup>;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг..<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

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

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- *Классификация и оценка финансовых обязательств.* Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

- *Обесценение.* При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- *Учет хеджирования.* Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка:

#### Классификация и оценка

- Векселя и необеспеченные облигации, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, а также займы, учитываемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

- Торгуемые погашаемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как

получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, торгуемые погашаемые облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;

- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи: возможна классификация по собственному усмотрению организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода, но не повлияет на совокупный доход;

- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

#### Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, торгуемых погашаемых облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При внедрении МСФО (IFRS) 9 ожидается, что наиболее существенное влияние на финансовую отчетность Банка окажет применение новых требований по обесценению. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в рамках модели обесценения МСФО (IFRS) 9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года, при этом Банк продолжит выполнять минимальные требования к капиталу, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

На дату вступления стандарта применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к более раннему признанию кредитных убытков и увеличило сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей на 112,938 тыс.тенге.

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

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого, МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

[Руководство Банка намерено применять МСФО (IFRS) 15 ретроспективно. За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2017 года у Банка были договорные обязательства по договору операционной аренды на сумму 23,863 тыс. тенге. МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды, вместо этого, определенная информация в отношении договорных обязательств по операционной аренде раскрыта в Примечании 26.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно, Банк отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО (IFRS) 16. Новое требование признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, не окажет существенного влияния на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка.

#### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство не ожидает, что применение стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют договоры страхования.]

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

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

- прекращается признание предыдущего обязательства;
- операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевым инструментам на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

#### Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок не окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, т.к. не имеет объектов инвестиционной недвижимости.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

#### **КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»**

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку уже применяется учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку уже применяется учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»**

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитываемой организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов**

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году - см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

#### (н) Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

#### Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Банка по финансовой деятельности возникают в результате кредитов и займов (примечание 21). Сверка входящих и исходящих остатков приведена в указанном примечании. Согласно переходным положениям поправок, Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в примечании 21, применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Банк впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****(н) Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность (продолжение)**

налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов**

Банк впервые в этом году применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1,345,460	1,099,491
Денежные средства и их эквиваленты	534,796	226,850
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	187,881	103,774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,891	77,062
Кредиты, выданные банкам	15,172	68,107
Счета и депозиты в банках	201	21,195
	<u>2,156,401</u>	<u>1,596,479</u>
<b>Процентные расходы</b>		
Вознаграждение по займам, полученным от международных финансовых организаций	(171,638)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(414,810)	(179,363)
Счета и депозиты банков	(990)	(28,649)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(112)	(49)
	<u>(587,550)</u>	<u>(208,061)</u>
	<u>1,568,851</u>	<u>1,388,418</u>

**5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2017 г.	2016 г.
Переводные операции	44,422	37,372
Кассовые операции	12,452	15,313
Гарантии	1,405	2,659
Аккредитивы	60	426
Прочие	2,944	2,543
	<b>61,283</b>	<b>58,313</b>

**6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	2017 г.	2016 г.
Полученные гарантии	19,116	-
Переводные операции	17,631	14,241
Брокерские услуги	1,324	1,020
Прочие	6,678	3,934
	<b>44,749</b>	<b>19,195</b>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	2017 г.	2016 г.
Дилинговые операции, нетто	116,319	103,220
Курсовые разницы, нетто	17,288	1,712
	<b>133,607</b>	<b>104,932</b>

**8. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ**

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение сотрудников	584,346	558,231
Налоги и отчисления с заработной платы	60,046	56,464
	<b>644,392</b>	<b>614,695</b>

**9. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Расходы по операционной аренде	74,659	83,712
Профессиональные услуги	64,446	44,985
Износ и амортизация	53,602	18,257
Услуги связи и информационные услуги	45,484	64,848
Сопровождение программного обеспечения	25,606	25,783
Эксплуатационные расходы	19,404	12,173
Членские взносы	17,725	5,281
Расходы по страхованию	14,309	6,770
Реклама и маркетинг	8,197	3,013
Транспортные расходы	6,991	9,994
Безопасность	6,910	8,037
Представительские расходы	6,475	5,413
Командировочные расходы	5,762	4,191
Канцелярские принадлежности	5,506	2,675
Ремонт и техническое обслуживание	2,724	3,561
Списание основных средств	1,669	4,710
Прочее	50,933	21,001
	<u><b>410,402</b></u>	<u><b>324,404</b></u>

**10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены ниже.

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
<b>Расходы по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный период	(62,576)	(108,642)
Корректировка прошлого периода	12,404	-
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц	15,126	754
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<u><b>(35,046)</b></u>	<u><b>(107,888)</b></u>

В 2017 году ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2017 и 2016 гг.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также наличия необлагаемого дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

**10. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (продолжение)**

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	2017 г.	2016 г.
Прибыль до вычета подоходного налога	220,328	587,869
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	44,066	117,574
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	(52,154)	(36,167)
Прочие невычитаемые расходы	43,134	26,481
	<b>35,046</b>	<b>107,888</b>
Эффективная ставка по подоходному налогу	<b>15,9%</b>	<b>18,3%</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

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

	Остаток на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 года
<b>2017 год</b>			
Кредиты, выданные клиентам	(53,640)	-	(53,640)
Основные средства и НМА	(1,804)	1,036	(768)
Прочие обязательства	5,541	14,090	19,631
	<b>(49,903)</b>	<b>15,126</b>	<b>(34,777)</b>
	Остаток на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2016 года
<b>2016 год</b>			
Кредиты, выданные клиентам	(53,640)	-	(53,640)
Основные средства и НМА	(1,472)	(332)	(1,804)
Счета и депозиты банков	838	(838)	-
Прочие обязательства	3,617	1,924	5,541
	<b>(50,657)</b>	<b>754</b>	<b>(49,903)</b>

**11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Денежные средства в кассе	304,984	157,408
Счета типа «Ностро» в НБРК	843,041	1,012,385
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом А- до А+	2,265,208	1,062,301
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	-	255
- с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	69,346	-
- с кредитным рейтингом В+	679	166,645
- без рейтинга	76,188	15,767
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	<u>2,411,421</u>	<u>1,244,968</u>
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	8,759,314	3,363,581
Срочные депозиты в прочих банках		-
- с кредитным рейтингом-В+	998,816	-
Всего эквивалентов денежных средств	<u>9,758,130</u>	<u>3,363,581</u>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b><u>13,317,576</u></b>	<b><u>5,778,342</u></b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

**Требования к минимальным резервам**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с постановлением НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней (31 декабря 2016 года: за двадцать восемь календарных дней). Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма минимального резерва составляет 463,486 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 328,983 тыс. тенге).

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет два банка (31 декабря 2016 года: один банк), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 11,865,806 тыс.тенге (31.12.2016: 4,375,966 тыс. Тенге).

**12. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ**

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк имел депозит в АО «Дельта Банк» (далее, «Дельта») на сумму 666,580 тыс. тенге с датой погашения 3 октября 2017 года. 4 января 2017 года депозитный договор был расторгнут и денежные средства были возвращены в полном объеме.

**13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые финансовые инструменты:		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,134,941	1,058,073
- Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	241,226
	<u>1,134,941</u>	<u>1,299,299</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

**14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ**

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты, выданные банкам, представляли собой кредит, выданный одному местному коммерческому банку, имеющему кредитный рейтинг на уровне В+ на сумму 675,193 тыс. тенге. В 2017 году данный кредит был погашен.

**15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ**

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	2,210,981	4,942,902
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6,897,813	4,596,527
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<u>9,108,794</u>	<u>9,539,429</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
- Потребительские кредиты	2,552,141	2,441,855
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<u>2,552,141</u>	<u>2,441,855</u>
Резерв под обесценение	398,666	-
<b>Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва</b>	<u>11,262,269</u>	<u>11,981,284</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет одного (31 декабря 2016 года: один) корпоративного заемщика, задолженность которого просрочена на срок более 360 дней, трех розничных заемщиков, задолженность по которым просрочена на срок менее 60 дней (31 декабря 2016 года: три) и двух розничных заемщиков, задолженность по которым просрочена на срок более 60 дней, но менее 360 дней (31 декабря 2016 года: два). Совокупная задолженность корпоративного заемщика, без учета резервов под обесценение, составляет 606,066 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 561,119 тыс. тенге) и розничных заемщиков - 68,077 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 45,467 тыс. тенге).

Сумма резерва под обесценение в 2017 году включает создание провизий по займам, оцениваемым на индивидуальной основе в сумме 401,564 тыс.тенге и списание провизий по займам, оцениваемым на индивидуальной основе в сумме 2,898 тыс.тенге. Резерв под коллективное обесценение не начислялся ввиду избыточного покрытия залогами. В 2016 году резерв на просроченные задолженности не начислялся ввиду избыточного покрытия залогами.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 112,623 тыс. тенге выше (31 декабря 2016 года: 119,813 тыс. тенге).

**15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе кредитного портфеля кредиты, выданные корпоративным и роз

ничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены составляют 1,153,393 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,120,538 тыс.тенге).

**(a) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оценённого по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>31 декабря 2017 г.</b>				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банком, имеющий кредитный рейтинг А+)	2,645,700	-	-	2,645,700
Недвижимость	1,833,435	1,833,435	-	-
Денежные средства и депозиты	96,417	96,417	-	-
Прочее обеспечение	3,769,738	-	3,769,738	-
	<b>8,345,290</b>	<b>1,929,852</b>	<b>3,769,738</b>	<b>2,645,700</b>
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Прочее обеспечение	364,838	364,838	-	-
	<b>364,838</b>	<b>364,838</b>	-	-
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>8,710,128</b>	<b>2,294,690</b>	<b>3,769,738</b>	<b>2,645,700</b>

## 15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

## (a) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (продолжение)

## (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам (продолжение)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оценённого по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состояния на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>31 декабря 2016 г.</b>				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банком, имеющий кредитный рейтинг А+)	3,932,999	-	-	3,932,999
Недвижимость	3,284,890	3,284,890	-	-
Денежные средства и депозиты	100,087	100,087	-	-
Прочее обеспечение	659,590	-	-	659,590
Без обеспечения	1,000,744	-	-	-
	<b>8,978,310</b>	<b>3,384,977</b>	-	<b>4,592,589</b>
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Недвижимость	561,119	561,119	-	-
	<b>561,119</b>	<b>561,119</b>	-	-
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>9,539,429</b>	<b>3,946,096</b>	-	<b>4,592,589</b>

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

Для большинства кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

## (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены, в основном, жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 60%.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам:

**15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)****(а) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (продолжение)****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам (продолжение)**

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оценённого по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>31 декабря 2017 г.</b>				
Непросроченные	2,484,064	2,484,064	-	-
Просроченные	68,077	68,077	-	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2,552,141</b>	<b>2,552,141</b>	-	-
<b>31 декабря 2016 г.</b>				
Непросроченные	2,396,389	2,396,389	-	-
Просроченные	45,466	45,466	-	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2,441,855</b>	<b>2,441,855</b>	-	-

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

**(б) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам	2,552,141	2,441,855
Недвижимость	2,326,871	1,564,072
Информация и коммуникация	1,508,881	3,028,167
Торговая	1,397,817	1,447,111
Аренда, прокат и лизинг	1,054,736	935,525
Финансы	790,379	630,852
Производство электрического оборудования	610,348	-
Предоставления индивидуальных услуг	275,579	172,137
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	232,759	-
Строительство	168,651	64,100
Рекламная деятельность	130,502	76,906
Производство прочей не металлической минеральной продукции	81,632	100,087
Ветеринарная деятельность	34,616	-
Добыча сырой нефти и природного газа	-	1,000,744
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	442,637
Транспорт	-	15,660
Прочие	97,357	61,431
	<b>11,262,269</b>	<b>11,981,284</b>

**15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)****(в) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка имеется два заемщика, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Составляет 3,719,980 и 4,530,417 тыс. тенге соответственно.

**16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ**

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Находящиеся в собственности Банка		
- Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	2,689,086	1,916,066
- Ноты Национального Банка Республики Казахстан	1,031,414	
	<u>3,720,500</u>	<u>1,916,066</u>

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до погашения, представлена казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан и нотами Национального Банка Республики Казахстан в тенге, и имеющими кредитный рейтинг на уровне «BBB-».

В соответствии с Инвестиционной политикой, у Банка есть намерение и возможность удерживать данные ценные бумаги до срока их погашения. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

## 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Транспортные средства	Прочее	Нематериальные активы	Благоустройство арендованной собственности	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	81,514	12,586	60,305	50,406	147,099	351,910
Поступления	150	-	1,058	39,229	445	40,882
Выбытия	-	-	-	(2,856)	-	(2,856)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	<b>81,664</b>	<b>12,586</b>	<b>61,363</b>	<b>86,779</b>	<b>147,544</b>	<b>389,936</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(29,892)	(10,408)	(32,194)	(22,734)	(615)	(95,843)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,451)	(397)	(5,471)	(8,848)	(29,435)	(53,602)
Выбытия	-	-	-	1,187	-	1,187
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	<b>(39,343)</b>	<b>(10,805)</b>	<b>(37,665)</b>	<b>(30,395)</b>	<b>(30,050)</b>	<b>(148,258)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>						
	<b>42,321</b>	<b>1,781</b>	<b>23,698</b>	<b>56,384</b>	<b>117,494</b>	<b>241,678</b>
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	67,026	12,586	57,512	44,895	-	182,019
Поступления	23,188	-	14,978	6,133	147,099	191,398
Выбытия	(8,700)	-	(12,185)	(622)	-	(21,507)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	<b>81,514</b>	<b>12,586</b>	<b>60,305</b>	<b>50,406</b>	<b>147,099</b>	<b>351,190</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(28,703)	(9,921)	(38,280)	(17,479)	-	(94,383)
Начисленный износ и амортизация за год	(8,152)	(487)	(3,519)	(5,484)	(615)	(18,257)
Выбытия	6,963	-	9,605	229	-	16,797
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	<b>(29,892)</b>	<b>(10,408)</b>	<b>(32,194)</b>	<b>(22,734)</b>	<b>(615)</b>	<b>(95,843)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>						
	<b>51,622</b>	<b>2,178</b>	<b>28,111</b>	<b>27,672</b>	<b>146,484</b>	<b>256,067</b>

**18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Начисленные штраф и пеня	12,385	1,015
Прочие активы	1,719	494
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>14,104</b>	<b>1,509</b>
Прочая предоплата	51,484	27,725
Расходы будущих периодов	24,464	75,278
Гарантийный взнос	23,863	23,863
Предоплата за аренду	13,927	21,909
Предоплаты по прочим платежам в бюджет	10,118	27,260
Дебиторская задолженность работников	1,227	548
Прочие активы	37,735	1,167
	<b>162,818</b>	<b>177,750</b>
Резерв под обесценение	(23,952)	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>138,866</b>	<b>177,750</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>152,970</b>	<b>179,259</b>

**19. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ**

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Счета типа «востро»	249,717	1,444,036
Срочные депозиты	-	601,678
	<b>249,717</b>	<b>2,045,714</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 Банк имел один банк, депозиты которого превышали 10% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам указанного банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 1,444,036 тыс. тенге.

**20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ**

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- <i>Розничные клиенты</i>	879,295	836,391
- <i>Корпоративные клиенты</i>	2,405,241	2,017,119
	3,284,536	2,853,510
Срочные депозиты		
- <i>Розничные клиенты</i>	1,704,988	841,016
- <i>Корпоративные клиенты</i>	6,913,853	4,480,651
	8,618,841	5,321,667
	<b>11,903,377</b>	<b>8,175,177</b>

**Заблокированные суммы**

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на сумму 118,284 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 126,497 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

**20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ (продолжение)****Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеется два клиента (31 декабря 2016 года: один), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 3,695,013 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,442,749 тыс.тенге).

**21. ЗАЙМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Займ от ЕБРР	4,794,954	-
	<u>4,794,954</u>	<u>-</u>

В 2016 году Банк заключил 2 договора займа с Европейским Банком Реконструкции и Развития:

- Договор займа № 47953 от 28.06.2016 на поддержание малого и среднего бизнеса в тенге на сумму эквивалентную 15,000,000 долл. США со сроком погашения до 25.01.2023;
- Договор займа № 47954 от 28.06.2016 на развитие проекта "Женщины в бизнесе" в тенге на сумму эквивалентную 5 000 000 долл.США со сроком погашения до 25.01.2023.

Каждый договор займа выдается 2-мя траншами. В соответствии с условиями договора займа предусмотрена возможность получения каждого транша двумя частями. Первый транш и первая часть второго транша были получены в течение 2017 года в тенге.

Процентное вознаграждение по займу начисляется по плавающей ставке и выплачивается на ежеквартальной основе, в соответствии с условиями договора. На конец отчетного периода ставка вознаграждения составила 7,9%.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

**Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью**

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>Денежные потоки</u>	<u>Прочие изменения*</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Займы международных финансовых институтов	-	4,796,350	(1,396)	4,794,954

\* Прочие изменения включают процентные расходы и платежи по процентам.

**22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Кредиторская задолженность поставщиков	81,352	48,341
Кредиторская задолженность по банковским операциям	13,412	-
Прочие обязательства	9,779	1,217
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>104,543</b>	<b>49,558</b>
Кредиторская задолженность работникам	70,692	15,834
Резерв по отпускам	22,734	20,864
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	11,576	5,508
Прочие обязательства	1,926	9
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>106,928</b>	<b>42,215</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>211,471</b>	<b>91,773</b>

**23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ****(а) Выпущенный и дополнительно оплаченный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,002,872 обыкновенных акций (в 2016 году: 1,002,872 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге.

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

**(б) Прибыль на акцию**

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Чистая прибыль за год	185,282	479,981
Количество выпущенных обыкновенных акций	1,002,872	1,002,872
<b>Прибыль на акцию</b>		
<b>Базовая прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>184.75</b>	<b>478.61</b>

Обыкновенные акции Банка не находятся в обращении на открытом рынке, однако Банк самостоятельно принял решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

**(в) Характер и цель создания резервов***Резерв по общим банковским рискам*

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

## 23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

### (в) Характер и цель создания резервов (продолжение)

*Резерв по общим банковским рискам (продолжение)*

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года и 2016 года, Банк не производил отчислений в резерв по общим банковским рискам.

*Динамический резерв*

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан №137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк должен создать динамический резерв, рассчитываемый с использованием формулы, определенной в Постановлении, и величина резерва не должна быть менее нуля. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

В 2014 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, размер динамического резерва составил 268,199 тыс. тенге и был включен в состав нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении Банка.

### (г) Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

### (д) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

## 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и

## 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

### (б) Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском и риском ликвидности. КУАП утверждает лимиты рыночного риска и риска ликвидности, основываясь на рекомендациях Отдела риск-менеджмента.

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

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Анализ срока пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8,759,314	998,816	-	-	-	3,559,446	13,317,576
Счета и депозиты в банках	-	-	-	320	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43,541	266,598	824,802	-	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам	643,453	588,884	5,119,976	3,969,169	940,787	-	11,262,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	20,596	1,582,343	2,117,561	-	-	3,720,500
	<b>9,402,767</b>	<b>1,608,296</b>	<b>6,745,860</b>	<b>6,353,648</b>	<b>1,765,589</b>	<b>3,559,446</b>	<b>29,435,606</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	249,717	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	6,894,382	22,765	2,444,501	-	-	2,541,729	11,903,377
Займы международных финансовых институтов	50,599	-	-	3,085,734	1,658,621	-	4,794,954
	<b>6,944,981</b>	<b>22,765</b>	<b>2,444,501</b>	<b>3,085,734</b>	<b>1,658,621</b>	<b>2,791,446</b>	<b>16,948,048</b>
	<b>2,457,786</b>	<b>1,585,531</b>	<b>4,301,359</b>	<b>3,267,914</b>	<b>106,968</b>	<b>768,000</b>	<b>12,487,558</b>

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Анализ срока пересмотра ставок вознаграждения**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3,363,581	-	-	-	-	2,414,761	5,778,342
Счета и депозиты в банках	-	-	666,580	320	-	-	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,968	280,799	-	1,014,532	-	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	8,613	-	666,580	-	-	-	675,193
Кредиты, выданные клиентам	727,340	1,353,781	6,103,749	3,068,670	727,744	-	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	1,046,607	869,459	-	-	1,916,066
	<b>4,099,534</b>	<b>1,357,749</b>	<b>8,764,315</b>	<b>3,938,449</b>	<b>1,742,276</b>	<b>2,414,761</b>	<b>22,317,084</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков	-	-	601,678	-	-	1,444,036	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	3,443,395	1,708	1,738,724	-	-	2,991,350	8,175,177
	<b>3,443,395</b>	<b>1,708</b>	<b>2,340,402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,435,386</b>	<b>10,220,891</b>
	<b>656,139</b>	<b>1,356,041</b>	<b>6,423,913</b>	<b>3,938,449</b>	<b>1,742,276</b>	<b>(2,020,625)</b>	<b>12,096,193</b>

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017 г.		2016 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
<b>Процентные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9.03	2.30	10.97	
Счета и депозиты в банках			-	0.04
Кредиты, выданные банкам			-	4.01
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.75		4.92	-
Кредиты, выданные клиентам	12.97	5.20	12.67	4.42
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8.03		5.54	-
<b>Процентные обязательства</b>				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	-		5.54	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	7.16	0.73	7.33	0.92
Займы международных фин.организаций	8.32			

**Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения**

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

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(42,317)	(42,317)	(29,164)	(29,164)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	42,317	42,317	29,164	29,164

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения (продолжение)**

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

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	47,068	-	51,936
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(44,591)	-	(48,920)

**(ii) Валютный риск**

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

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

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9,052,469	4,184,533	79,779	679	116	13,317,576
Счета и депозиты в банках	320	-	-	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,134,941	-	-	-	-	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам	10,180,466	1,081,803	-	-	-	11,262,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,720,500	-	-	-	-	3,720,500
Прочие финансовые активы	13,698	406	-	-	-	14,104
<b>Всего активов</b>	<b>24,102,394</b>	<b>5,266,742</b>	<b>79,779</b>	<b>679</b>	<b>116</b>	<b>29,449,710</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	2,636	241,244	5,837	-	-	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	6,837,813	5,018,849	45,693	1,022	-	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	4,794,954	-	-	-	-	4,794,954
Прочие финансовые обязательства	69,671	34,872	-	-	-	104,543
<b>Всего обязательств</b>	<b>11,703,355</b>	<b>5,294,965</b>	<b>51,530</b>	<b>1,022</b>	<b>-</b>	<b>17,050,872</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12,399,039</b>	<b>(28,223)</b>	<b>28,249</b>	<b>(343)</b>	<b>116</b>	<b>12,398,838</b>

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(б) Рыночный риск (продолжение)****(ii) Валютный риск (продолжение)**

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3,429,261	2,326,754	21,960	255	112	5,778,342
Счета и депозиты в банках	320	666,580	-	-	-	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,299,299	-	-	-	-	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	-	675,193	-	-	-	675,193
Кредиты, выданные клиентам	10,319,124	1,662,160	-	-	-	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,916,066	-	-	-	-	1,916,066
Прочие финансовые активы	1,509	-	-	-	-	1,509
<b>Всего активов</b>	<b>16,965,579</b>	<b>5,330,687</b>	<b>21,960</b>	<b>255</b>	<b>112</b>	<b>22,318,593</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	2,937	2,037,611	5,166	-	-	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	4,773,909	3,380,909	19,458	901	-	8,175,177
Прочие финансовые обязательства	46,819	2,739	-	-	-	49,558
<b>Всего обязательств</b>	<b>4,823,665</b>	<b>5,421,259</b>	<b>24,624</b>	<b>901</b>	<b>-</b>	<b>10,270,449</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12,141,914</b>	<b>(90,572)</b>	<b>(2,664)</b>	<b>(646)</b>	<b>112</b>	<b>12,048,144</b>

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы, указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(6,773)	(6,773)	(21,737)	(61,732)
30% рост курса Евро по отношению к тенге	6,778	6,778	(639)	(639)
30% рост курса Российских рублей по отношению к тенге	(82)	(82)	(155)	(155)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

## 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

### (в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отдел риск менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением Кредитования, Отделом комплексной безопасности, Отделом оценки залогов, Юридическим и Отделом риск менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. При этом решение по предоставлению каждого кредита принимается Кредитным комитетом, после проведения всех необходимых процедур, что в свою очередь позволяет при малом количестве поступающих заявок контролировать весь кредитный процесс.

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

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

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(в) Кредитный риск (продолжение)**

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

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	13,317,576	5,620,934
Счета и депозиты в банках	320	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,134,941	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	-	675,193
Кредиты, выданные клиентам	11,262,269	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,720,500	1,916,066
Прочие финансовые активы	14,104	1,509
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>29,144,726</b>	<b>22,161,185</b>

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет должников (31 декабря 2016 года: один должник), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупный объем остатка по состоянию на 31 декабря 2016 года: 3,028,167 тыс. тенге.

**(г) Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных кредитов международных финансовых организаций, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

## 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

### (г) Риск ликвидности (продолжение)

Раздел корпоративной политики по управлению рисками, который относится к управлению риском ликвидности, состоит из:

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

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

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

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

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	249,717	-	-	-	-	249,717	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	9,610,969	22,894	1,073,385	1,482,971	46,501	12,236,720	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	78,904	-	98,522	200,572	5,654,098	6,032,096	4,794,954
Прочие финансовые обязательства	104,543	-	-	-	-	104,543	104,543
<b>Всего обязательств</b>	<b>10,044,133</b>	<b>22,894</b>	<b>1,171,907</b>	<b>1,683,543</b>	<b>5,700,599</b>	<b>18,621,356</b>	<b>17,052,591</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1,058,521</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,058,521</b>	<b>1,058,521</b>

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	1,444,036	-	610,720	-	-	2,054,756	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	6,314,110	1,720	1,029,192	749,667	118,828	8,213,517	8,175,177
Прочие финансовые обязательства	49,558	-	-	-	-	49,558	49,558
<b>Всего обязательств</b>	<b>7,807,704</b>	<b>1,720</b>	<b>1,639,912</b>	<b>749,667</b>	<b>118,828</b>	<b>10,317,831</b>	<b>10,270,449</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1,175,333</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,175,333</b>	<b>1,175,333</b>

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

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

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

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(г) Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	12,318,760	998,816	-	-	-	-	-	13,317,576
Счета и депозиты в банках	-	-	-	320	-	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43,541	266,598	824,802	-	-	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам	301,186	588,884	5,119,976	3,969,169	940,787	-	342,267	11,262,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	20,596	1,582,343	2,117,561	-	-	-	3,720,500
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	241,678	-	241,678
Корпоративный подоходный налог	-	73,012	-	-	-	-	-	73,012
Прочие активы	77,022	-	-	-	-	75,948	-	152,970
<b>Всего активов</b>	<b>12,696,968</b>	<b>1,681,308</b>	<b>6,745,860</b>	<b>6,353,648</b>	<b>1,765,589</b>	<b>317,626</b>	<b>342,267</b>	<b>29,903,266</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	249,717	-	-	-	-	-	-	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	9,317,828	22,765	2,516,284	46,500	-	-	-	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	50,599	-	-	3,085,734	1,658,621	-	-	4,794,954
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	34,777	-	-	-	34,777
Прочие обязательства	188,737	-	22,734	-	-	-	-	211,471
<b>Всего обязательств</b>	<b>9,806,881</b>	<b>22,765</b>	<b>2,539,018</b>	<b>3,167,011</b>	<b>1,658,621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,194,296</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2,890,087</b>	<b>1,658,543</b>	<b>4,206,842</b>	<b>3,186,637</b>	<b>106,968</b>	<b>317,626</b>	<b>342,267</b>	<b>12,708,970</b>

**24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)****(г) Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	5,778,342	-	-	-	-	-	-	5,778,342
Счета и депозиты в банках	-	-	666,580	320	-	-	-	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,968	280,799	-	1,014,532	-	-	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	8,613	-	666,580	-	-	-	-	675,193
Кредиты, выданные клиентам	169,289	353,911	7,103,619	3,068,670	727,744	-	558,051	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	1,046,607	869,459	-	-	-	1,916,066
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	256,067	-	256,067
Корпоративный подоходный налог	-	39,699	-	-	-	-	-	39,699
Прочие активы	115,955	28,003	7,576	-	-	27,725	-	218,958
<b>Всего активов</b>	<b>6,072,199</b>	<b>425,581</b>	<b>9,771,761</b>	<b>3,938,449</b>	<b>1,742,276</b>	<b>283,792</b>	<b>558,051</b>	<b>22,792,109</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	1,444,036	-	601,678	-	-	-	-	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	6,310,412	1,708	1,757,737	105,320	-	-	-	8,175,177
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	49,903	-	-	-	49,903
Прочие обязательства	91,773	-	-	-	-	-	-	91,773
<b>Всего обязательств</b>	<b>7,846,221</b>	<b>1,708</b>	<b>2,359,415</b>	<b>155,223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,362,567</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,774,022)</b>	<b>356,171</b>	<b>7,404,770</b>	<b>3,783,228</b>	<b>1,742,276</b>	<b>283,792</b>	<b>558,051</b>	<b>12,429,542</b>

## 25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. С 1 января 2017 года вступили новые требования к уровню капитала Банка, установленные НБРК. В соответствии с новыми требованиями, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков. По состоянию на 31 декабря 2017 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.055 (31 декабря 2016: 0.05), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.08 (31 декабря 2016: 0.075).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов, Банк выполнил все нормативные требования к уровню капитала, при этом минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1.02 (31 декабря 2016: 0.99), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 1.02 (31 декабря 2016: 0.99).

## 26. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Банк арендует офис на основании договора операционной аренды. Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, составляют 23,863 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 21,865 тыс. тенге). Срок аренды составляет 60 месяцев, с возможностью продления срока аренды. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, сумма в размере 74,659 тыс. тенге была признана в качестве расхода по операционной аренде (в 2016 году: 83,712 тыс. тенге).

## 27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

### (а) Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел непогашенные договорные условные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 1,001,111 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,060,014 тыс. тенге), и гарантии и аккредитивы на сумму 57,410 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 115,319 тыс. тенге).

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

## 27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (продолжение)

### (в) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка.

Банк заключил договор комплексного страхования банковских рисков от электронных и компьютерных преступлений. Страховщиком выступает АО «Нефтянаястраховаякомпания». Договор действует в течении 12 месяцев с даты подписания.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (г) Налоговые обязательства

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

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

## 28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

### (а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Shinhan Bank» (Сеул, Республика Корея). Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Конечным материнским предприятием Банка является Shinhan Financial Group Co. Ltd, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

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

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом

**28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)****(б) Операции с членами Совета директоров и Правления (продолжение)**

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Совет директоров	12,349	7,000
Правление	<u>219,399</u>	<u>254,859</u>
	<b><u>231,748</u></b>	<b><u>261,859</u></b>

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

	<u>2017 год</u>	Средняя ставка вознаграждения, %	<u>2016 год</u>	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Текущие счета и депозиты	<u>153,971</u>	<u>2.20</u>	<u>6,276</u>	<u>0.40</u>

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

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Доход от операций с иностранной валютой	908	690
Комиссионные доходы	148	314
Процентные расходы	<u>2,565</u>	<u>8</u>

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают: Материнский банк и дочерние компании Материнского банка. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся на указанные даты, составили:

## 28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

## (в) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2017 год	Ср. ставка вознагражде ния,%	2017 год	Ср. ставка вознагражде ния,%
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	1,741	0.5	-	-
- в Евро	16	-	76,072	-
- в прочей валюте	-	-	116	-
Прочие активы				
- в тенге	-	-	2,149	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	2,635	-	-	-
- в долларах США	241,245	-	-	-
- в Евро	5,837	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	-	-	438,445	7.6
- в долларах США	-	-	19,946	-
Прочие обязательства				
- в долларах США	19,298	-	-	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные*	2,789,097	-	-	-
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Доход от операций с иностранной валютой				
	52	-	558	-
Процентные доходы	3,732	-	-	-
Процентные расходы	-	-	(87,960)	-
Комиссионные доходы	-	-	536	-
Комиссионные расходы	(19,116)	-	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(22,533)	-	-	-
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	(201)	-	-	-

\* По состоянию на 31 декабря 2017 года гарантии полученные включают в себя гарантии, предоставленные материнским банком по займам, выданным трем корпоративным клиентам. Гарантии являются беспроцентными со сроком истечения действия гарантии - 10 апреля 2018, 18 мая 2018, и 8 июня 2018. Две гарантии представлены в тенге и одна в долларах США.

## 28. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

## (в) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2016 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2016 год	Ср. ставка вознаграждения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	1,060,760	-	-	-
- в Евро	1,541	-	15,655	-
- в прочей валюте	-	-	112	-
Прочие активы				
- в тенге	-	-	3,069	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	2,937	-	112,872	-
- в долларах США	1,435,933	-	601,678	1.6
- в Евро	5,166	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	-	-	1,421,857	10.0
- в долларах США	-	-	80,938	-
Прочие обязательства				
- в долларах США	15,714	-	-	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные*	4,076,686	-	-	-
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Доход от операций с иностранной валютой				
	5,423	-	4,295	-
Процентные доходы	2	-	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	19.658	-	-	-

\* По состоянию на 31 декабря 2016 года гарантии полученные включают в себя гарантию, предоставленную материнским банком по займу, выданному трем корпоративным клиентам. Гарантии являются беспроцентными со сроком истечения действия гарантии - 2 июня 2017, 5 июня 2017 и 13 апреля 2017. Две гарантии представлены в тенге и одна в долларах США.

**29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

	Удерживаемые до срока погашения	Кредиторы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	13,317,576	-	-	13,317,576	13,317,576
Счета и депозиты в банках	-	320	-	-	320	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,134,941	-	1,134,941	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам						
- выданные корпоративным клиентам	-	8,710,128	-	-	8,710,128	8,774,237
- выданные розничным клиентам	-	2,552,141	-	-	2,552,141	2,438,584
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,720,500	-	-	-	3,720,500	3,608,578
Прочие финансовые активы	-	14,104	-	-	14,104	14,104
	<b>3,720,500</b>	<b>24,594,269</b>	<b>1,134,941</b>	-	<b>29,449,710</b>	<b>29,288,340</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	-	-	-	249,717	249,717	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	11,903,377	11,903,377	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	-	-	-	4,794,954	4,794,954	4,794,954
Прочие финансовые обязательства	-	101,992	-	2,551	104,543	104,543
	-	<b>101,992</b>	-	<b>16,950,599</b>	<b>17,052,591</b>	<b>17,052,591</b>

**29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)****(a) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

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

	Удерживаемые до срока погашения	Кредиторы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	5,778,342	-	-	5,778,342	5,778,342
Счета и депозиты в банках	-	666,900	-	-	666,900	666,900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,299,299	-	1,299,299	1,299,299
Кредиты, выданные банкам	-	675,193	-	-	675,193	675,180
Кредиты, выданные клиентам						
- выданные корпоративным клиентам	-	9,539,429	-	-	9,539,429	9,459,149
- выданные розничным клиентам	-	2,441,855	-	-	2,441,855	2,287,979
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,916,066	-	-	-	1,916,066	1,740,111
Прочие финансовые активы	-	1,509	-	-	1,509	1,509
	<b>1,916,066</b>	<b>19,103,229</b>	<b>1,299,299</b>	-	<b>22,318,593</b>	<b>21,908,469</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	-	-	-	2,045,714	2,045,714	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	8,175,177	8,175,177	8,175,177
Прочие финансовые обязательства	-	48,341	-	1,217	49,558	49,558
	-	<b>48,341</b>	-	<b>10,222,108</b>	<b>10,270,449</b>	<b>10,270,449</b>

## 29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Руководство использовало допущение по ставке дисконтирования 12.92% и 14.20% (в 2016 году: 12.97% и 14.19%), для дисконтирования будущих потоков денежных средств для оценки справедливой стоимости займов, выданных корпоративным клиентам и займов, выданных розничным клиентам, соответственно.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору, и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

**29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рисками;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Правлением существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 2	
	31.12.2017	31.12.2016
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
- долговые ценные бумаги	1,134,941	1,299,299

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

**29. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

2017 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13,317,576	-	13,317,576	13,317,576
Счета и депозиты в банках	320	-	320	320
Кредиты, выданные клиентам	10,847,983	364,838	11,212,821	11,262,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,608,578	-	3,608,578	3,720,500
Прочие финансовые активы	14,104	-	14,104	14,104
				<b>28,314,769</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	249,717	-	249,717	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	11,903,377	-	11,903,377	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	4,794,954	-	4,794,954	4,794,954
Прочие финансовые обязательства	102,824	-	102,824	102,824
	<b>17,050,872</b>	-	<b>17,050,872</b>	<b>17,050,872</b>
<b>2016 год</b>				
	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5,778,342	-	5,778,342	5,778,342
Счета и депозиты в банках	666,900	-	666,900	666,900
Кредиты, выданные банкам	675,180	-	675,180	675,180
Кредиты, выданные клиентам	11,186,009	561,119	11,747,128	11,981,284
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,740,111	-	1,740,111	1,916,066
Прочие финансовые активы	1,509	-	1,509	1,509
	<b>20,048,051</b>	<b>561,119</b>	<b>20,609,170</b>	<b>21,019,281</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	2,045,714	-	2,045,714	2,045,714
Текущие счета и депозиты клиентов	8,175,177	-	8,175,177	8,175,177
Прочие финансовые обязательства	49,558	-	49,558	49,558
	<b>10,270,449</b>	-	<b>10,270,449</b>	<b>10,270,449</b>

**30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Банк не имел существенных событий в своей финансово-хозяйственной деятельности после отчетной даты, требующих корректировок финансовой отчетности или дополнительных раскрытий.