



АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-64



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам АО «Ситибанк Казахстан»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит 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 Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него 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 аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 отчете 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 отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Эшли Кларк
Партнер по аудиту



Хаирова А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000004 от 6 августа 2009 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

18 апреля 2018 года

	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	18,686,789	15,140,603
Процентные расходы	4	(3,821,643)	(4,031,916)
Чистый процентный доход		14,865,146	11,108,687
Комиссионные доходы	5	4,370,378	3,378,760
Комиссионные расходы	6	(998,307)	(961,976)
Чистый комиссионный доход		3,372,071	2,416,784
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	18,718,568	21,906,766
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам		577,291	6,064,966
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(24,828)	-
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		212,691	23,049
Прочие операционные доходы, нетто-величина		1,000,543	932,975
Операционный доход		38,721,482	42,453,227
Восстановление резерва		4,800	-
Общие административные расходы	8	(7,788,739)	(7,867,519)
Прибыль до налогообложения		30,937,543	34,585,708
Расход по подоходному налогу	9	(5,238,699)	(5,751,441)
Прибыль за год		25,698,844	28,834,267
Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога			
<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		797,660	(346,039)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		797,660	(346,039)
Всего совокупного дохода за год		26,496,504	28,488,228

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 64, подписана от имени руководства:


 Андрей Курилин
 Председатель Правления




 Наталья Суслова
 Главный бухгалтер

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

	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	374,780,104	460,454,364
Счета и депозиты в банках	11	430,520	431,764
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	1,001,166	909,003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	41,867,814	-
Кредиты, выданные клиентам	14	87,835,840	78,886,509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	17,677,645	35,306,473
Основные средства и нематериальные активы	16	550,494	588,408
Текущие налоговые активы		2,541,035	4,695,012
Прочие активы	19	226,853	3,343,338
Всего активов		526,911,471	584,614,871
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	240,883	153,157
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17	13,828,072	10,813,813
Текущие счета и депозиты клиентов	18	374,561,482	448,782,247
Отложенное налоговое обязательство	9	496,192	517,354
Прочие обязательства	19	2,669,881	2,929,843
Всего обязательств		391,796,510	463,196,414
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Динамические резервы		2,380,583	2,380,583
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(96,591)	(894,251)
Нераспределенная прибыль		120,271,369	107,372,525
Всего собственного капитала		135,114,961	121,418,457
Всего обязательств и собственного капитала		526,911,471	584,614,871

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	18,573,930	15,053,979
Процентные расходы выплаченные	(3,830,642)	(4,077,651)
Комиссионные доходы полученные	4,367,856	3,382,735
Комиссионные расходы выплаченные	(995,046)	(978,056)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	20,306,727	29,542,233
Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(24,828)	-
Прочие поступления	993,460	932,975
Общие и административные расходы выплаченные	(7,708,525)	(7,790,379)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(41,867,814)	-
Счета и депозиты в банках	-	921,509
Кредиты, выданные клиентам	(9,208,723)	4,338,415
Прочие активы	2,965,649	(2,524,634)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	3,022,660	5,974,397
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(4,536,004)
Текущие счета и депозиты клиентов	(73,564,549)	134,016,727
Прочие обязательства	(76,872)	1,572,990
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(87,046,717)	175,829,236
Подоходный налог уплаченный	(3,105,883)	(9,533,782)
Поток денежных средств, (использованных в)/полученных от операционной деятельности		
	(90,152,600)	166,295,454
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(360,412,707)	(399,403,160)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	379,126,233	373,284,541
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42,113)	(135,181)
Продажи основных средств и нематериальных активов	11,694	1,137
Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности		
	18,683,107	(26,252,663)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(12,800,000)	(6,950,000)
Потоки денежных средств использованные в финансовой деятельности		
	(12,800,000)	(6,950,000)

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

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(84,269,493)	133,092,791
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1,404,767)	(13,414,333)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2016 года	<u>460,454,364</u>	<u>340,775,906</u>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2017 года (Примечание 10)	<u>374,780,104</u>	<u>460,454,364</u>

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Динами- ческий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитал
Остаток на 1 января 2016 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(548,212)	85,488,256	99,880,227
Всего совокупного дохода за год						
Прибыль за год	-	-	-	-	28,834,269	28,834,269
Прочий совокупный убыток						
<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	-	-	-	(346,039)	-	(346,039)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(346,039)	-	(346,039)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(346,039)	28,834,269	28,488,230
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(6,950,000)	(6,950,000)
Остаток на 31 декабря 2016 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(894,251)	107,372,525	121,418,457
Всего совокупного дохода за год						
Прибыль за год	-	-	-	-	25,698,844	25,698,844
Прочий совокупный доход						
<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	-	-	-	797,660	-	797,660
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	797,660	-	797,660
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	797,660	25,698,844	26,496,504
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 20)	-	-	-	-	(12,800,000)	(12,800,000)
Остаток на 31 декабря 2017 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(96,591)	120,271,369	135,114,961

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

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее - «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 году и лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в 1999 году, и данные лицензии были обновлены в 2009 году. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов от юридических лиц, кредитование юридических лиц, управление денежными средствами, кастодиальные операции, операции с государственными ценными бумагами, сделки на денежных рынках и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25Т0А1, г. Алматы, ул. Казыбек би, 41, Здание А, «Парк Палас», 2 этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционер

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее - «Банк-акционер»). В результате Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что наряду с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основы учета, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 14 «Займы, выданные клиентам» и Примечании 27 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге - функциональную валюту Банка (далее - «функциональная валюта») по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными 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 вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Обменные курсы между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов были следующими:

Валюта	2017 г.	2016 г.
1 доллар США	332.33	333.29
1 евро	398.23	352.42

(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, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

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

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной 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.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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.

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

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, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной 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.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов, стоимость которых зависит от или получена на основе одного или нескольких базовых активов.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

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

(x) Счета и депозиты в банках

В ходе обычного ведения бизнеса, Банк имеет счета «ностро», займы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках с фиксированными сроками погашения в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

(xi) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация, продолжение

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Офисы	50 лет;
Улучшение арендованной собственности	10 лет;
Компьютеры	3 года;
Оснащение и приспособления	5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

(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 равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования - 5 лет 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Обесценение, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(iv) Нефинансовые активы

Прочие 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Обесценение, продолжение

(iv) Нефинансовые активы, продолжение

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

(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 потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

(з) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные 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. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(ii) Дивиденды

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

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

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль 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.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой.

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Признание доходов и расходов

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

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

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

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

(м) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги для активов которыми владеют клиенты на Казахстанском рынке ценных бумаг. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

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

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

Ожидается, что следующий стандарт окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Новый стандарт содержит новую модель для классификации и оценки финансовых активов, ориентированную на будущую модель «ожидаемых кредитных убытков» для долговых инструментов и существенно переработанный подход к учету хеджирования (так как Банк не проводит учета хеджирования, эти изменения не окажут влияния на Банк). МСФО (IFRS) 9 заменяет действующее руководство МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты-признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу с 1 января 2018 года.

- На основе текущих оценок ожидается, что принятие МСФО (IFRS) 9 приведет к уменьшению нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2017 года в размере приблизительно 178,755 тысяч тенге. Уменьшение является результатом увеличения резервов под убытки по кредитам согласно новым требованиям в части обесценения. Банк продолжит отслеживать и уточнять влияние МСФО (IFRS) в начале 2018 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Вышеуказанная оценка может не в полной мере отражать влияние по состоянию на 1 января 2018 года, поскольку несмотря на достаточно продвинутую стадию, Банк все еще завершает свои усилия по внедрению стандарта и проведению оценки.

Классификация и оценка

С точки зрения классификации и оценки новый стандарт потребует оценки всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, на основании сочетания бизнес-модели организации для управления активами и характеристик денежных потоков от инструментов по договору (независимо от того, являются ли денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов (SPPI)).

Оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 будут заменены следующими категориями: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также позволит компаниям по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Учет финансовых обязательств будет, в основном, таким же, как и учет в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, за исключением порядка учета прибыли или убытка, возникающих в результате собственного кредитного риска компании, относящегося к обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие изменения будут представлены в составе прочего совокупного дохода, без права последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках, если только это не приведет к возникновению учетного несоответствия.

Далее описано ожидаемое влияние на Компанию изменений в классификации и оценке финансовых инструментов в результате принятия МСФО (IFRS) по состоянию на 1 января 2018 года:

- 1) *Переход на МСФО (IFRS) 9 не приведет к каким-либо существенным изменениям в базе оценки финансовых инструментов Компании.*

Вышеуказанная оценка может не в полной мере отражать влияния по состоянию на 1 января 2018, поскольку несмотря на достаточно продвинутую стадию, Банк все еще завершает свои усилия по внедрению стандарта и проведению оценки.

МСФО (IFRS) 9 вводит модель обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков» (ECL), которая существенно отличается от модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39, и, как ожидается, ее использование приведет к более раннему признанию кредитных убытков в будущем.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Сфера применения

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 для всех финансовых активов, за исключением финансовых активов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и долевых ценных бумаг, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не подлежат оценке на предмет обесценения, применяется одна и та же модель обесценения. Банк принял решение не классифицировать по собственному усмотрению любые долевые ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В сферу применения модели оценки «ожидаемых кредитных убытков» по МСФО (IFRS) 9 включены финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, долговые ценные бумаги классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также забалансовые обязательства по предоставлению займов и финансовые гарантии, которые ранее отражались в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Модель обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков»

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 резервы под кредитные убытки оцениваются на каждую отчетную дату в соответствии с Трехэтапной моделью обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков», согласно которой каждый финансовый актив относится к одной из трех Стадий, указанных ниже:

- Стадия 1 - с момента первоначального признания финансового актива до даты, на которую по активу произошло значительное повышение кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной кредитным убыткам, ожидаемым в результате событий дефолта, ожидающихся в течение следующих 12-месяцев. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2 – с даты значительного повышения кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания финансового актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной всей сумме кредитных убытков, ожидающихся в течение оставшегося срока действия актива. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3 - когда актив оценивается как кредитнообесценившийся, резервы под убытки от обесценения признаются в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива. Процентный доход рассчитывается на основе балансовой стоимости актива, за вычетом резерва под обесценение, а не на основе валовой балансовой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Модель обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков», продолжение

Признание и оценка обесценения являются в большей степени прогнозноориентированными, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, включая информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и обоснованных и подтверждаемых прогнозов будущих экономических условий и экономических условий на отчетную дату. Оценка также должна отражать временную стоимость денег.

Корпоративные, классифицируемо управляемые, подверженные кредитному риску позиции

Оценка ожидаемых кредитных убытков будет в основном определяться путем оценки вероятности дефолта (PD) по финансовому активу, величины убытка в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD), при которой сумма недополучений денежных средств дисконтируются к отчетной дате. При оценке резервов под обесценение Банк будет применять: для финансового актива, отнесенного к Стадии 1, - 12-месячный коэффициент вероятности дефолта, а для финансового актива, отнесенного к Стадии 2 - коэффициент вероятности дефолта за оставшийся срок. Для кредитно-обесцененных финансовых активов, отнесенных к Стадии 3, Банк будет продолжать использовать существующие процессы. Резерв под обесценение будет рассчитываться для кредитов, выданных юридическим лицам, на уровне кредитов, рассчитанных на индивидуальной основе, с применением моделей с более высоким уровнем сложности, в зависимости от относительного размера, качества и состава кредитных портфелей.

Применение подходов с меньшим уровнем сложности для прочих финансовых активов

Для прочих финансовых активов, имеющих более короткий срок действия и являющихся более простыми по своей природе, Банк будет применять для оценки подход с меньшим уровнем сложности, предусматривающий максимальное использование имеющейся информации, надежной и подтверждаемой для каждого портфеля, которая может отличаться от указанной выше. Модели будут использовать существующие модели, которые в настоящее время применяются в мире для целей стресс-тестирования и для целей отражения в финансовой отчетности нормативных требований к капиталу, но при этом в модели будут включены специально разработанные компоненты для выполнения оценок в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке и обесценению будут применяться ретроспективно, путем корректировки балансового отчета Банка по состоянию на 1 января 2018 года, даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9; при этом разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью при первоначальном применении будет признана в составе нераспределенной прибыли. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды, за исключением данных учета хеджирования.

Для обеспечения перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк разработал комплексную общекорпоративную программу, совместно реализуемую Финансовым департаментом и Департаментом управления рисками, в которой особое внимание уделяется оценке влияния применения стандарта на ключевые области, в том числе на подготовку финансовой отчетности, а также данным, системам и процессам, включая обмен информацией и обучение.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

Ситибанк учредил специальные органы корпоративного управления, в том числе Наблюдательный совет, для анализа и непрерывной оценки внутренних процессов и систем Ситибанка и подготовки их к влиянию применения нового стандарта. Банк продолжает отслеживать, дорабатывать и обосновывать выводы, связанные с переходом на новый стандарт, и меры по реализации программы перехода на МСФО (IFRS) 9, с целью выявления возможных финансовых последствий, последствий для собственного капитала и деятельности Банка в течение 2018 года.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2);
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40);
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления подоходного налога».

4 Чистый процентный доход

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6,693,957	8,318,517
Денежные средства и их эквиваленты	5,637,510	1,876,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,846,563	4,941,766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,504,666	-
Счета и депозиты в банках	4,093	4,033
Кредиты, выданные банкам	-	282
	18,686,789	15,140,603
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3,186,491	3,431,876
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	392,787	487,393
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	242,365	112,647
	3,821,643	4,031,916
Чистый процентный доход	14,865,146	11,108,687

5 Комиссионные доходы

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводы	1,586,467	1,607,628
Выданные гарантии	877,263	666,193
Кредитные карты	569,943	316,571
Брокерская комиссия	562,655	-
Комиссии за кастодиальные услуги	546,909	371,417
Аккредитивы выданные	141,174	311,418
Перевод денежных средств	16,448	20,275
Обслуживание счетов	768	627
Прочие	68,751	84,631
	4,370,378	3,378,760

6 Комиссионные расходы

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредитные карты	378,051	388,488
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	199,173	172,230
Комиссии за кастодиальные услуги	25,557	11,440
Прочие	395,526	389,818
	998,307	961,976

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	(1,015,309)	(2,763,957)
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	19,733,877	24,670,723
	18,718,568	21,906,766

Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, включает доходы от сделок «спот».

8 Общие административные расходы

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	3,442,165	3,718,312
Вознаграждения работникам	1,898,116	1,800,325
Налоги, отличные от подоходного налога	899,582	990,236
Администрирование	305,653	231,832
Инкассация	229,111	219,459
Налоги, относящиеся к работникам	169,895	216,159
Аренда	163,340	176,860
Услуги связи и информационные услуги	158,436	132,742
Командировочные расходы	132,814	85,838
Износ и амортизация	80,214	77,141
Канцелярские товары	59,689	60,100
Представительские расходы	44,390	48,697
Профессиональные услуги	40,539	33,437
Ремонт и техническое обслуживание	38,160	39,004
Охрана	21,245	19,658
Реклама и маркетинг	-	510
Прочие	105,390	17,209
	7,788,739	7,867,519

9 Расход по текущему подоходному налогу

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Отчетный год	5,248,808	5,766,730
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	11,053	(222,643)
	5,259,861	5,544,087
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановлении временных разниц	(21,162)	207,354
Всего расхода по подоходному налогу	5,238,699	5,751,441

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2017 г.		2016 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	30,937,543	100.00	34,585,708	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	6,187,509	20.00	6,917,142	20.00
Текущий подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	11,053	0.04	(222,643)	(0.65)
Необлагаемый налогом доход	(1,321,365)	(4.27)	(995,363)	(2.88)
Невычитаемые расходы	151,111	0.49	216,477	0.63
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	210,391	0.68	(164,172)	(0.47)
	5,238,699	16.94	5,751,441	16.63

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые 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 активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Отложенные налоговые активы в отношении убытков по беспоставочным производным инструментам не отражены в данной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль от аналогичных финансовых инструментов, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены банком в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (2016 год: 20%).

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

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

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(100,746)	16,231	(84,515)
Кредиты, выданные клиентам	(476,116)	-	(476,116)
Основные средства	(46,647)	10,827	(35,820)
Прочие активы	106,155	(5,896)	100,259
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по беспоставочным производным инструментам	1,469,420	210,391	1,679,811
Всего отложенных налоговых активов	952,066	231,553	1,183,619
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,469,420)	(210,391)	(1,679,811)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(517,354)	21,162	(496,192)
	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,521	(188,267)	(100,746)
Кредиты, выданные клиентам	(476,116)	-	(476,116)
Основные средства	(32,483)	(14,164)	(46,647)
Прочие активы	111,078	(4,923)	106,155
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по беспоставочным производным инструментам	1,633,592	(164,172)	1,469,420
Всего отложенных налоговых (обязательств)/ активов	1,323,592	(371,526)	952,066
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,633,592)	164,172	(1,469,420)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(310,000)	(207,354)	(517,354)

10 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года могут быть представлены следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Счета и депозиты в НБРК	350,863,375	418,346,380
Счета и депозиты в банках		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от А+ до А-	22,497,977	40,400,877
- с кредитным рейтингом от ВВВ до В-	1,094,120	698,117
Всего счетов и депозитов в банках	23,592,097	41,098,994
Денежные средства в кассе	324,632	1,008,991
Всего денежных средств и их эквивалентов	374,780,104	460,454,365

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 банк, кроме НБРК (31 декабря 2016 года: 2 банка, кроме НБРК), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 14,741,764 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 40,374,945 тысяч тенге).

Счета типа «ностро» включают вклады «овернайт» на общую сумму 23,592,097 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 14,237,171 тысяча тенге), размещенные в организациях «Citigroup Inc».

Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательный минимальный резервный капитал равняется 10,540,719 тысячам тенге (31 декабря 2016 года: 11,144,116 тысяч тенге).

11 Счета и депозиты в банке

	2017 г.	2016 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев		
- с кредитным рейтингом от А- до А	430,254	431,497
- с кредитным рейтингом В	266	267
Всего счетов и депозитов в банках	430,520	431,764

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

11 Счета и депозиты в банке, продолжение

Никакие счета и депозиты в банках не были обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк заложил депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 430,254 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 431,497 тысяч тенге).

12 Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 г.	2016 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	<u>1,001,166</u>	<u>909,003</u>
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	<u>240,884</u>	<u>153,158</u>

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

12 Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	37,309,729	16,096,000	332.64	333.01
На срок от 3 месяцев до 1 года	49,402	-	346.16	-
Покупка тенге за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	211,906,691	125,089,821	333.12	334.87
На срок от 3 месяцев до 1 года	5,186,593	7,403,900	359.45	352.58
Покупка тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	556,097	2,088,970	390.57	389.86
На срок от 3 месяцев до 1 года	105,036	460,200	411.91	383.5
Покупка евро за тенге				
На срок менее 3 месяцев	-	20,278	-	352.2
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	12,572,479	2,124,779	1.20	1.10
На срок от 3 месяцев до 1 года	7,137,080	456,357	1.20	1.07
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	2,109,359	78,728	1.21	1.07
На срок от 3 месяцев до 1 года	7,284,505	-	1.20	-
Покупка долларов США за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	1,607,476	-	57.67	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	976,891	-	60.03	-
Покупка тенге за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	2,221,872	997,819	5.75	5.41
На срок от 3 месяцев до 1 года	3,192,769	1,245,550	5.82	5.46
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	9,119,678	5,899,829	58.12	61.9
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,145,852	1,227,455	59.97	65.2
Покупка тенге за прочие валюты				
На срок менее 3 месяцев	-	254,360	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	2,805	-	-
Покупка прочих валют за тенге				
На срок менее 3 месяцев	130,616	-	39.4	-
Покупка прочих валют за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	251,918	-	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	2,780	-	-
Покупка долларов США за прочие валюты				
На срок от 3 месяцев до 1 года	132,217	-	8.37	-

12 Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2017 г.	2016 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	534,571	370,689
Средние и малые казахстанские компании	466,595	538,314
	<u>1,001,166</u>	<u>909,003</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2017 года (в 2016 году: отсутствуют).

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

	2017 г.	2016 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Долговые инструменты		
Ноты Национального банка Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: «BBB-»)	41,867,813	-
	<u>41,867,813</u>	<u>-</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2017 года (в 2016 году: отсутствуют).

14 Кредиты, выданные клиентам

	2017 г.	2016 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	87,500,040	78,489,500
Кредиты, выданные розничным клиентам	335,800	397,009
Кредиты, выданные клиентам	<u>87,835,840</u>	<u>78,886,509</u>

(а) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2016 году: не имел). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было обесцененных кредитов. Банк не создавал коллективных провизий в отношении кредитов, выданных клиентам, поскольку все возможные риски были рассмотрены на предмет обесценения индивидуально. Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 878,358 тысяч тенге выше (31 декабря 2016 года: 788,865 тысяч тенге).

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение

Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям

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

31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге		
Гарантии связанных сторон	26,895,160	26,895,160
Гарантии третьих сторон	25,655,573	25,655,573
Без обеспечения	34,949,307	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	87,500,040	52,550,733

31 декабря 2016 года	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге		
Гарантии связанных сторон	7,737,396	7,737,396
Гарантии третьих сторон	34,722,463	34,722,463
Без обеспечения	36,029,642	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	78,489,501	42,459,859

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов:

31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
тыс. тенге		
Ипотечные кредиты	335,800	335,800
Без обеспечения	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	335,800	335,800

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение***(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2016 года

тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Ипотечные кредиты	394,438	394,438
Без обеспечения	2,572	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	397,010	394,438

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Торговля	44,183,318	41,708,533
Финансы	20,569,126	19,850,091
Производство	17,648,951	12,732,553
Химическая промышленность	4,279,917	4,147,895
Разные услуги клиентам	729,323	19,594
Кредиты, выданные розничным	335,800	397,009
Энергетика	71,687	-
Перевозки	17,718	30,834
	87,835,840	78,886,509

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух заемщиков (в 2016 году: два заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 43,838,492 тысячи тенге (в 2016 году: 45,327,215 тысяч тенге).

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: «BBB-»)	14,654,501	11,996,924
Ноты Национального Банка Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: «BBB-»)	<u>3,023,144</u>	<u>23,309,548</u>
	<u>17,677,645</u>	<u>35,306,472</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2017 года (в 2016 году: не были просроченными или обесцененными). Никакие облигации не были заложены в качестве обеспечения кредиторской задолженности по сделкам «репо» по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: отсутствуют)

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Офисные помещения и улучшение арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособления	Транспортные средства	Компьютерное программное обеспечение	Всего
<i>Фактическая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2016 года	600,503	64,252	304,194	93,306	124,316	1,186,571
Поступления	88,405	8,222	38,553	-	-	135,180
Выбытия	(15,755)	(28,152)	(14,734)	-	-	(58,641)
Остаток на 31 декабря 2016 года	673,153	44,322	328,013	93,306	124,316	1,263,110
Поступления	-	40,153	1,960	-	-	42,113
Реклассификация	-	(833)	833	-	-	-
Выбытия	-	(16,443)	(10,640)	(30,669)	(67)	(57,819)
Остаток на 31 декабря 2017 года	673,153	67,199	320,166	62,637	124,249	1,247,404
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2016 года	(231,595)	(52,956)	(185,325)	(79,435)	(105,754)	(655,065)
Начисленная амортизация	(23,239)	(6,504)	(35,313)	(5,719)	(6,367)	(77,142)
Выбытия	15,756	28,152	13,597	-	-	57,505
Остаток на 31 декабря 2016 года	(239,078)	(31,308)	(207,041)	(85,154)	(112,121)	(674,702)
Начисленная амортизация	(21,208)	(11,346)	(36,567)	(4,726)	(6,367)	(80,214)
Реклассификация	-	607	(370)	-	-	237
Выбытия	-	16,393	10,640	30,669	67	57,769
Остаток на 31 декабря 2017 года	(260,286)	(25,654)	(233,338)	(59,211)	(118,421)	(696,910)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2017 года	434,075	13,014	120,972	8,152	12,195	588,408
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	412,867	41,545	86,828	3,426	5,828	550,494

17 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	10,499,732	7,381,964
Срочные депозиты	3,328,340	3,431,849
	13,828,072	10,813,813

Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел финансовых институтов (в 2016 году: не имел), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствует (в 2016 году: отсутствует).

18 Текущие счет и депозиты клиентов

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	5,534,724	5,722,295
- Корпоративные	342,659,147	412,640,840
Срочные депозиты		
- Корпоративные	26,367,612	30,419,112
	374,561,483	448,782,247

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 1 клиента (в 2016 году: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 16,687,354 тысячи тенге (в 2016 году: 160,034,947 тысяч тенге).

19 Прочие активы и обязательства

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Активы		
Должники по документарным расчетам	-	3,178,490
Прочие активы	226,853	164,848
	226,853	3,343,338

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года прочие активы не были просроченными.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прочие обязательства		
Документарные расчеты	-	1,500,223
Прочие обязательства	2,669,881	1,429,620
	2,669,881	2,929,843

20 Собственный капитал**(а) Выпущенный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2016 году: 621 обыкновенная акция). Номинальная стоимость каждой акции – 20,125 тысяч тенге. В течение 2017 года Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2016 году: не выпускал).

20 Собственный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не может быть произведено, если повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 120,271,369 тысяч тенге (в 2016 году: 107,372,525 тысяч тенге). В 2017 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 20,612 тысяч тенге на акцию на общую сумму 12,800,000 тысяч тенге (в 2016 году: 6,950,000 тысяч тенге).

(в) Динамический резерв

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 137 от 27 мая 2013 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с помощью формулы, указанной в Правилах.

В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

В 2017 году динамический резерв был временно заморожен НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года требования к нераспределяемому динамическому резерву Банка составляют 2,380,583 тысячи тенге.

Динамический резерв был отменен в январе 2018 года в результате удаления параграфа 1 Статьи 43 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года, и в соответствии с Письмом Национального Банка Республики Казахстан №24-0-18/635 от 27 декабря 2017 года. В соответствии с Письмом Национального Банка Республики Казахстан №11-1-11/161 от 12 февраля 2018 года сумма динамического резерва была восстановлена через нераспределенную прибыль отчетного года.

21 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также 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.

21 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются через Кредитный комитет 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.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

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

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

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

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

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Всего
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	5,003,854	-	-	-	-	369,776,250	374,780,104
Счета и депозиты в банках	430,254	-	-	-	-	266	430,520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,867,813	-	-	-	-	-	41,867,813
Кредиты, выданные клиентам	67,967,724	19,868,116	-	-	-	-	87,835,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,023,144	885,683	4,054,356	9,714,463	-	-	17,677,646
	118,292,789	20,753,799	4,054,356	9,714,463	-	369,776,516	522,591,923
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	3,300,372	-	-	-	-	10,527,700	13,828,072
Текущие счета и депозиты клиентов	97,840,490	-	-	-	-	276,720,992	374,561,482
Кредиторская задолженность по сделками «репо»	-	-	-	-	-	-	-
	101,140,862	-	-	-	-	287,248,692	388,389,554
	17,151,927	20,753,799	4,054,356	9,714,463	-	82,527,824	134,202,369

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Всего
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	70,042,778	-	-	-	-	390,411,586	460,454,364
Счета и депозиты в банках	431,497	-	-	-	-	267	431,764
Кредиты, выданные клиентам	58,641,520	19,848,319	2,233	17,803	376,634	-	78,886,509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	23,309,548	11,996,924	-	-	35,306,472
	129,115,795	19,848,319	23,311,781	12,014,727	376,634	390,411,853	575,079,109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	3,408,396	-	-	-	-	7,405,417	10,813,813
Текущие счета и депозиты клиентов	225,971,974	-	-	-	-	222,810,273	448,782,247
	229,380,370	-	-	-	-	230,215,690	459,596,060
	(100,264,575)	19,848,319	23,311,781	12,014,727	376,634	160,196,163	115,483,049

21 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние процентные ставки**

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

	2017 г.			2016 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	долл. США	Прочие валюты	Тенге	долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.25	-	-	10.99	-	-
Счета и депозиты в банках	-	1.33	-	-	0.55	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5.51	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11.41	4.16	3.50	14.70	3.59	3.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.15	-	-	7.73	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений						
- Срочные депозиты	6.80	-	-	7.00	0.50	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	4.44	0.12	3.88	2.92	0.07	4.00
- Срочные депозиты	4.31	0.02	0.50	8.02	0.02	0.50

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	231,941	231,941	(202,906)	(202,906)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(231,941)	(231,941)	202,906	202,906

21 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок**

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(266,762)	-	(498,882)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	247,211	-	459,594

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 28.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2017 г.		2016 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2016 год: 20%)	(895,789)	(895,789)	(1,701,050)	(1,701,050)
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2016 год: 20%)	895,789	895,789	1,701,050	1,701,050
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2016 год: 20%)	6,764	6,764	4,116	4,116
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2016 год: 20%)	(6,764)	(6,764)	(4,116)	(4,116)

(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 Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

21 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и/или эмитентов;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный комитет в форме пакета документов по кредиту. Менеджер по работе с клиентами собирает данные от подразделения по кредитному риску, юридического подразделения и подразделения коммерческой безопасности для формирования пакета документов по кредиту. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования юридических лиц.

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.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков 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 и стоимости сделок с производными финансовыми инструментами до погашения. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска по типу должников и в разрезе отраслей/секторов экономики. Анализ концентрации кредитного риска по займам и предоплатам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13 «Кредиты, выданные клиентам».

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

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	374,455,472	459,445,374
Кредиты, выданные клиентам	87,835,840	78,886,509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,867,814	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,677,645	35,306,473
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,001,166	909,003
Счета и депозиты в банках	430,520	431,764
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	523,268,457	574,979,123

21 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

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

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

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

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

21 Управление рисками, продолжение**(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	1,001,166	-	1,001,166	(1,001,166)	-
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(240,883)	-	(240,883)	240,883	-

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	909,003	-	909,003	(909,003)	-
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(153,157)	-	(153,157)	153,157	-

21 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(д) Риск ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика Банка в области управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- наличие разных источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- наличие и постоянный анализ планов долгового финансирования;
- наличие портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть в кратчайшие сроки реализованы в качестве защитной меры при внезапном прекращении денежных поступлений;
- 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.

21 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

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.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные кредитные обязательства по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые потоки денежных средств Банка по указанным финансовым обязательствам могут существенно отличаться от приведенных расчетных данных.

21 Управление рисками, продолжение**(д) Риск ликвидности, продолжение**

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	13,828,072	-	-	-	-	13,828,072	13,828,072
Текущие счета и депозиты клиентов	374,561,483	-	-	-	-	374,561,483	374,561,483
Прочие обязательства	2,669,882	-	-	-	-	2,669,882	2,669,882
Производные инструменты							
- Поступление	(268,442,025)	(9,090,433)	(20,455,923)	(7,214,226)	-	(305,202,607)	(1,001,166)
- Выбытие	268,040,240	8,943,913	20,232,267	6,881,488	-	304,097,908	240,883
Всего	390,657,652	(146,520)	(223,656)	(332,738)	-	389,954,738	390,299,154
Условные обязательства кредитного характера	279,726,767	-	-	-	-	279,726,767	-

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	10,813,813	-	-	-	-	10,813,813	10,813,813
Текущие счета и депозиты клиентов	448,782,247	-	-	-	-	448,782,247	448,782,247
Прочие обязательства	2,929,843	-	-	-	-	2,929,843	2,929,843
Производные инструменты							
- Поступление	(145,271,645)	(7,436,821)	(7,601,364)	(3,176,370)	-	(163,486,200)	(909,003)
- Выбытие	144,889,177	7,060,756	7,263,598	2,999,610	-	162,213,141	153,157
Всего	462,143,435	(376,065)	(337,766)	(176,760)	-	461,252,844	461,770,057
Условные обязательства кредитного характера	278,914,288	-	-	-	-	278,914,288	-

22 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом следующей положительной разницы в размере 16.67 % между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности, согласно Приложению 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО (далее – положительная разница).

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

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

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

- k1 – 5,5%;
- k1-2 – 6,5%;
- k2 – 8%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

22 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления НБРК от 13 сентября 2017 года №170 по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Основной капитал	135,109,133	121,406,262
Капитал 1 уровня	135,109,133	121,406,262
Положительная разница	(755,033)	-
Всего нормативного капитала	134,354,100	121,406,262
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	71,015,625	64,781,489
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	47,773,578	45,004,799
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	3,487,927	2,000,960
Операционный риск	33,888,852	26,139,507
Рыночный риск	5,598,925	10,616,775
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	161,764,907	148,543,530
Коэффициент достаточности капитала k1	83.50%	81.70%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	83.50%	81.70%
Коэффициент достаточности капитала k2	83.10%	81.70%

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

23 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

23 Обязательства кредитного характера, продолжение

	<u>2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2016 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Сумма согласно договору		
Неиспользованные средства	232,551,114	233,088,605
Гарантии и аккредитивы	47,175,652	45,825,683
	<u>279,726,766</u>	<u>278,914,288</u>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

24 Условные обязательства**(а) Страхование**

Рынок страхования в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

24 Условные обязательства

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

25 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета директоров и Правления.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 8):

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Члены Правления	346,212	262,213
Члены Совета директоров	197,675	122,804
	543,887	385,017

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

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

	2017 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2016 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отдельный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	60,773	7.25	67,379	2.5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	15,802	4	8,923	4

26 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	4,068	1,808
Процентные расходы	(44)	(28)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигруп»				Всего	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	22,497,977	40,376,475	1.10	0.37	1,094,120	721,642	-	-	23,592,097	41,098,117
Счета и депозиты в банках	430,254	431,497	1.33	0.55	-	-	-	-	430,254	431,497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	534,571	370,299	-	-	-	-	-	-	534,571	370,299
Прочие активы	1,010	867	-	-	6,103	8,329	-	-	7,113	9,196
Обязательства										
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	394,879	228,080	-	-	394,879	228,080
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	97,396	480,691	-	-	2,450,996	209,650	-	-	2,548,392	690,341
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	132,115	129,038	-	-	-	-	-	-	132,115	129,038
Прочие обязательства	20,547	11,536	-	-	21,669	21,732	-	-	42,216	33,268
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	467,007	2,545,211	-	-	2,286	-	-	-	469,293	2,545,211
Гарантии полученные	197,128	2,246,269	-	-	102,027,596	71,823,995	-	-	102,224,724	74,070,264
Обязательства по покупке иностранной валюты	73,369,784	23,693,846	-	-	-	-	-	-	73,369,784	23,693,846
Обязательства по продаже иностранной валюты	169,182,650	128,641,846	-	-	-	-	-	-	169,182,650	128,641,846

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 132,000,000 тысяч тенге и 396,050 тысяч долларов США, соответственно, в течение 6 дней (31 декабря 2016 года: поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 118,600,000 тысяч тенге и 355,090 тысяч долларов США, соответственно, в течение 5 дней).

По состоянию на 31 декабря 2017 года гарантии выданные, были предоставлены на срок от 0.1 до 97.63 месяцев по годовой процентной ставке от 1% до 2% и вознаграждениями по ним в размере 500 и 1000 долларов США (31 декабря 2016 года: на срок от 2.7 до 85.5 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 3.5%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года гарантии полученные, были предоставлены на срок от 0.8 до 43.47 месяцев по годовой процентной ставке 0.25% (31 декабря 2016 года: на срок от 3.7 до 60.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.17%).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигруп»		Всего	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	824,798	314,385	-	1	824,798	314,386
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(139,570)	(766,717)	496,557	1,591,209	356,987	824,492
Комиссионные доходы	157,464	87,673	680,996	253,996	838,460	341,669
Комиссионные расходы	(301,398)	(391,168)	(3,760)	(4,745)	(305,158)	(395,913)
Общие административные расходы	(889,157)	(1,138,378)	(2,553,008)	(2,601,319)	(3,442,165)	(3,739,697)
Чистый доход от курсовой разницы	11,076,176	16,078,671	(245,013)	413,399	10,831,164	16,492,070
Прочие операционные доходы/(расходы)	733,816	719,114	316,335	330,415	1,050,152	1,049,529

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года.

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 передачи обязательств.

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: 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 рыночных 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.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

- подтверждение наблюдаемого ценообразования
- повторное выполнение оценок модели
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели
- поквартальную классификацию и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку 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.

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

тыс. тенге	Уровень 2
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	41,867,814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,677,645
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения	1,001,166
	41,867,814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения	(240,883)

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

тыс. тенге	Уровень 2
АКТИВЫ	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,306,473
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	909,003
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(153,157)

Для остальных финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости, оценка их справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера или размера рыночных процентных ставок в конце отчетного периода, определяемых с учетом наблюдаемых рыночных исходных данных.

28 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15,944,244	349,970,553	8,865,307	374,780,104
Счета и депозиты в банках	-	430,520	-	430,520
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,001,166	-	-	1,001,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,867,813	-	-	41,867,813
Кредиты, выданные клиентам	38,434,731	46,056,124	3,344,985	87,835,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,677,645	-	-	17,677,645
Основные средства и нематериальные активы	550,494	-	-	550,494
Текущие налоговые активы	2,541,035	-	-	2,541,035
Прочие активы	154,079	72,186	589	226,854
Всего активов	118,171,207	396,529,383	12,210,881	526,911,471
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	240,883	-	-	240,883
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	13,155,876	423,554	248,642	13,828,072
Текущие счета и депозиты клиентов	145,580,055	201,727,802	27,253,625	374,561,482
Отложенное налоговое обязательство	496,192	-	-	496,192
Прочие обязательства	2,601,448	68,433	-	2,669,881
Всего обязательств	162,074,454	202,219,789	27,502,267	391,796,510
Чистая позиция на 31 декабря 2017 года	(43,903,247)	194,309,594	(15,291,386)	135,114,961
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	185,679,311	(199,908,273)	15,333,661	1,104,699
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2017 года	141,776,064	(5,598,679)	42,275	136,219,660

28 Анализ активов и обязательств в разрезе валют, продолжение

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	87,709,584	345,943,559	26,801,221	460,454,364
Счета и депозиты в банках	-	431,764	-	431,764
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	909,003	-	-	909,003
Кредиты, выданные клиентам	26,138,751	51,332,556	1,415,202	78,886,509
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,306,473	-	-	35,306,473
Основные средства и нематериальные активы	588,408	-	-	588,408
Текущие налоговые активы	4,695,012	-	-	4,695,012
Прочие активы	113,956	3,182,632	46,750	3,343,338
Всего активов	155,461,187	400,890,511	28,263,173	584,614,871
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	153,157	-	-	153,157
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,168,645	620,309	24,859	10,813,813
Текущие счета и депозиты клиентов	131,534,248	284,191,681	33,056,318	448,782,247
Отложенное налоговое обязательство	517,354	-	-	517,354
Прочие обязательства	1,217,581	1,664,020	48,242	2,929,843
Всего обязательств	143,590,985	286,476,010	33,129,419	463,196,414
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	11,870,202	114,414,501	(4,866,246)	121,418,457
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	121,427,147	(125,046,060)	4,891,973	1,273,060
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2016 года	133,297,349	(10,631,559)	25,727	122,691,517