

**Дочерний Банк
Акционерное Общество «Сбербанк России»**

Финансовая отчётность

*За 2018 год,
с отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о прибыли или убытке.....	2
Отчёт о совокупном доходе.....	3
Отчёт об изменениях в собственном капитале	4
Отчёт о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Основные положения учётной политики.....	6
4. Новые учётные положения	20
5. Существенные учётные суждения и оценки.....	23
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
7. Средства в кредитных учреждениях.....	25
8. Кредиты и авансы клиентам.....	26
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	31
10. Основные средства	32
11. Нематериальные активы.....	33
12. Прочие активы.....	33
13. Средства кредитных учреждений	34
14. Средства клиентов	35
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
16. Прочие обязательства	36
17. Капитал	36
18. Процентные доходы и расходы.....	37
19. Комиссионные доходы и расходы.....	37
20. Административные и операционные расходы.....	38
21. Расходы по кредитным убыткам	38
22. Налогообложение	39
23. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции.....	40
24. Сегментный анализ.....	40
25. Договорные и условные обязательства.....	44
26. Управление рисками	46
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	62
28. Операции со связанными сторонами	66
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	68
30. Достаточность капитала.....	69
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	70

Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчёта о прибыли и убытке, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчётности Банка за 2017 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчётности 15 марта 2018 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности* нашего отчёта, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам. В силу существенности сумм кредитов и авансов клиентам, которые в совокупности составляют 60% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 8 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к финансовой отчётности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам и авансам клиентам с момента первоначального признания, включая учёт срока просроченной задолженности, наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга. Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, влияния прогнозных макроэкономических факторов и допущений в отношении ожидаемых потоков от операционной деятельности заемщика, основанных на финансовой и нефинансовой информации, а также возмещения потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчётности.

Прочая информация, включённая в Годовой отчёт Банка за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются существенные ли несоответствия между прочей информацией и финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчётность

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

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

Комитет при Совете Директоров по вопросам внутреннего аудита (далее - «Комитет по аудиту»), несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

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 отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое 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 учётной политики и обоснованность определённых руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их о всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем отчёте независимого аудитора, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчёте, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, – Пол Кон.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

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

11 марта 2019 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2018 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	505.008	427.325
Средства в кредитных учреждениях	7	17.634	13.120
Производные финансовые инструменты		—	17
Кредиты и авансы клиентам	8	1.120.232	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги	9	163.070	208.066
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		—	377
Основные средства	10	30.964	32.062
Нематериальные активы	11	16.312	15.905
Прочие активы	12	17.105	11.785
Итого активы		1.870.325	1.737.333
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	159.935	156.199
Средства корпоративных клиентов	14	676.096	627.561
Средства физических лиц	14	791.546	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	50.944	54.397
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	22	2.477	7.077
Прочие обязательства	16	15.251	7.919
Итого обязательства		1.696.249	1.573.266
Капитал			
Уставный капитал	17	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		102.897	91.464
Резерв справедливой стоимости	17	(4.214)	(2.790)
Резервный фонд	17	23.893	23.893
Итого капитал		174.076	164.067
Итого капитал и обязательства		1.870.325	1.737.333

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.



Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

11 марта 2019 года

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	150.566	150.559
Прочие процентные доходы	18	127	—
Процентные расходы	18	(78.771)	(73.450)
Чистый процентный доход		71.922	77.109
Расходы по кредитным убыткам	8, 21	(26.031)	(58.144)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		45.891	18.965
Комиссионные доходы	19	31.341	25.797
Комиссионные расходы	19	(9.676)	(5.597)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		169	—
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	366
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		22.307	17.876
- переоценка валютных статей		1.388	3.180
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		2.758	(7.620)
Доход от государственных субсидий		1.144	—
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(297)	—
Прочие доходы		933	2.144
Прочие расходы		(1.310)	(2.411)
Операционные доходы		94.648	52.700
Административные и операционные расходы	20	(47.150)	(40.053)
Расходы от обесценения и создания резервов		(42)	(828)
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		47.456	11.819
Расходы по корпоративному подоходному налогу	22	(6.254)	(601)
Прибыль за год		41.202	11.218
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	23	3.209,10	873,74

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Прибыль за год		41.202	11.218
Прочие совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	17	—	3.861
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	(1.314)	—
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	(109)	—
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	(169)	—
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов		(1.592)	3.861
Итого совокупный доход за год		39.610	15.079

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв справедливой стоимости	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2017 года		51.500	23.893	(6.651)	80.246	148.988
Прибыль за год		—	—	—	11.218	11.218
Прочий совокупный доход за год	17	—	—	3.861	—	3.861
Итого совокупный доход за год		—	—	3.861	11.218	15.079
На 31 декабря 2017 года		51.500	23.893	(2.790)	91.464	164.067
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	4	—	—	168	(29.769)	(29.601)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9		51.500	23.893	(2.622)	61.695	134.466
Прибыль за год		—	—	—	41.202	41.202
Прочий совокупный убыток за год	17	—	—	(1.592)	—	(1.592)
Итого совокупный (убыток)/ доход за год		—	—	(1.592)	41.202	39.610
На 31 декабря 2018 года		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		143.548	121.976
Проценты уплаченные		(87.718)	(77.676)
Комиссии полученные		31.341	26.295
Комиссии уплаченные		(9.676)	(5.355)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		22.307	17.876
Прочие доходы полученные		933	2.144
Прочие расходы уплаченные		(1.310)	(2.411)
Административные и операционные расходы уплаченные		(36.888)	(36.095)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		62.537	46.754
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах:</i>			
Средства в кредитных учреждениях		(4.657)	(6.657)
Производные финансовые инструменты		3.495	41.497
Кредиты и авансы клиентам		(123.964)	(175.607)
Прочие активы		(5.271)	(5.183)
<i>Чистое увеличение/уменьшение в операционных обязательствах:</i>			
Средства кредитных учреждений		6.711	7.660
Средства корпоративных клиентов		1.458	873
Средства физических лиц		49.783	60.940
Прочие обязательства		2.012	1.342
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(7.896)	(28.381)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(5.823)	166
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(13.719)	(28.215)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(2.627)	(4.376)
Приобретение нематериальных активов	11	(6.394)	(5.814)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1.052.351)	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	(1.588.353)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1.115.048	—
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	1.677.448
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	763
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		53.676	79.668
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	29	16.049	—
Погашение облигаций	29	(19.588)	(15.289)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(3.539)	(15.289)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		41.266	9.978
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(1)	—
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		77.683	46.142
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		427.325	381.183
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	505.008	427.325

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Материнской компании является Центральный банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 74 структурных подразделения (на 31 декабря 2017 года: 16 филиалов и 74 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, оценивались по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчётность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПИУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСА), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи (оценивались по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по СПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) (продолжение)

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемый кредитный убыток (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обеспечения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчётной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

До 1 января 2018 года непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намеревался и был способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намеревался удерживать в течение неопределённого периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года кредиты и дебиторская задолженность были представлены непроизводными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трёх вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиций. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отражённые в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчёт о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Заёмные средства

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

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Реструктуризация кредитов

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

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых активов (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчётную дату Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесценённые тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчётные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надёжно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заёмщик или группа заёмщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчётных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже её первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и её справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обесценение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчётных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 26*.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Начиная с 1 января 2018 года финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

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

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибыли или убытке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

	Годы
Земля	—
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	3-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	5-7

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности. Резервы отражены в составе прочих обязательств в отчёте о финансовом положении.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы (продолжение)

Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные (или часть коммиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, коммиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли и убытке по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 года официальный курс КФБ составлял 384,2 тенге за 1 доллар США и 5,52 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2017 года: 332,33 тенге за 1 доллар США и 5,77 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объёма информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Банк будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Банк не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределённость налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль» (продолжение)

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Поскольку Банк не осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, ожидается, что разъяснение не окажет влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчётность Банка.

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

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учёта потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объёме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределённый срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (продолжение)

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учёта влияния предельной величины актива. Данная сумма признаётся в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, её сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признаётся в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, её сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесённые ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчётность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определён в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчётность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесённых на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Банка.

4. Новые учётные положения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(a) *Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту SPPI, классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по ССПА;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Новые учётные положения (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСА. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСА, все реализованные и не реализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учёта Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ОКУ вместо модели понесённых убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года. Банк признаёт оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению ПСКО актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в *Примечании 26*. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

			Влияние			
Категория оценки			Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Переоценка		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Ожидаемые кредитные убытки		Прочее		
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	427.325	(9)	—	427.316
Средства в кредитных учреждениях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13.120	(4)	—	13.116
Производные финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17	—	—	17
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1.028.676	(31.418)	—	997.258
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195.091	(168)	168	195.091
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12.975	(14)	—	12.961
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1.854	—	—	1.854
Итого активов			1.679.058	(31.613)	168	1.647.613
Нефинансовые обязательства						
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу			(7.077)	4.654	—	(2.423)
Прочие обязательства (резервы)			(279)	(2.810)	—	(3.089)
Итого обязательств			(7.356)	1.844	—	(5.512)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Новые учётные положения (продолжение)

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределённую прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределённая прибыль</i>
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(2.790)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168
Соответствующий отложенный налог	—
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(2.622)
Нераспределённая прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	91.464
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34.423)
Соответствующий отложенный налог	4.654
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	61.695
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(29.601)

В следующей таблице представлена сверка резервов под обесценение на начало периода, оцененных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцененных в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	<i>Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / резерв по МСФО (IAS) 37</i>	<i>Переоценка</i>	<i>Резерв по кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	—	9	9
Средства в кредитных учреждениях	64	4	68
Кредиты и авансы клиентам	154.705	31.418	186.123
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9	—	168	168
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	—	14	14
	154.769	31.613	186.382
Выпущенные аккредитивы	—	30	30
Обязательства по предоставлению кредитов	—	2.349	2.349
Финансовые гарантии	279	431	710
	279	2.810	3.089

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Новые учётные положения (продолжение)

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» — разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную её ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

5. Существенные учётные суждения и оценки

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	42.245	42.382
Средства на текущих счетах в НБРК	226.527	257.257
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	25.759	27.423
- Республики Казахстан	9.194	879
- Стран Европейского Союза	6.579	8.695
- Российской Федерации	5.189	10.772
- Китайской Народной Республики	6	6
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	70.032	24.012
Срочные вклады в других банках Республики Казахстан с контрактным сроком погашения до 90 дней	114.487	55.899
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	5.002	—
	505.020	427.325
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(12)	—
Денежные средства и их эквиваленты	505.008	427.325

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2018 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 17.164 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 14.368 миллионов тенге). На 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(9)
Чистое создание резерва (Примечание 21)	(1)
Курсовые разницы	(2)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	(12)

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	14.854	9.188
Средства, ограниченные в использовании	2.842	3.996
	17.696	13.184
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(62)	(64)
Средства в кредитных учреждениях	17.634	13.120

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 11,5% (на 31 декабря 2017 года: 12,5%).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	13.184	13.184
Новые созданные или приобретённые активы	11.754	11.754
Активы, которые были погашены	(7.291)	(7.291)
Изменение в начисленных процентах	49	49
На 31 декабря 2018 года	17.696	17.696

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(68)	(68)
Чистое изменение резерва за год	6	6
На 31 декабря 2018 года	(62)	(62)

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	2017 год
На 1 января	(34)
Отчисление в резерв	(43)
Списание	13
На 31 декабря	(64)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	742.631	781.609
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	231.063	161.115
Жилищное кредитование физических лиц	137.757	117.744
Специализированное кредитование юридических лиц	123.310	92.852
Автокредитование физических лиц	34.670	30.061
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.269.431	1.183.381
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(149.199)	(154.705)
Кредиты и авансы клиентам	1.120.232	1.028.676

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	454.873	159.833	166.903	781.609
Новые созданные или приобретённые активы	1.160.658	—	—	1.160.658
Активы, которые были погашены	(1.038.467)	(67.068)	(46.911)	(1.152.446)
Переводы в Этап 1	32.385	(32.385)	—	—
Переводы в Этап 2	(25.158)	28.857	(3.699)	—
Переводы в Этап 3	(3.395)	(55.317)	58.712	—
Амортизация дисконта	—	—	5.863	5.863
Изменение в начисленных процентах	(154)	(7.148)	(401)	(7.703)
Списанные суммы	—	—	(69.686)	(69.686)
Курсовые разницы	14.110	2.056	8.170	24.336
На 31 декабря 2018 года	594.852	28.828	118.951	742.631

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(17.145)	(16.737)	(124.383)	(158.265)
Новые созданные или приобретённые активы	(13.886)	—	—	(13.886)
Активы, которые были погашены	5.430	6.942	15.029	27.401
Переводы в Этап 1	(4.973)	4.973	—	—
Переводы в Этап 2	2.522	(4.058)	1.536	—
Переводы в Этап 3	1.266	24.192	(25.458)	—
Чистое изменение резерва за год	13.841	(17.336)	(7.102)	(10.597)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(5.863)	(5.863)
Списанные суммы	—	—	69.686	69.686
Курсовые разницы	(741)	(200)	(6.796)	(7.737)
На 31 декабря 2018 года	(13.686)	(2.224)	(83.351)	(99.261)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	148.159	5.093	7.863	161.115
Новые созданные или приобретённые активы	148.091	—	—	148.091
Активы, которые были погашены	(78.365)	—	—	(78.365)
Переводы в Этап 1	5.114	(3.999)	(1.115)	—
Переводы в Этап 2	(7.328)	7.703	(375)	—
Переводы в Этап 3	(2.004)	(4.338)	6.342	—
Амортизация дисконта	—	—	471	471
Изменение в начисленных процентах	568	47	464	1.079
Списанные суммы	—	—	(1.612)	(1.612)
Курсовые разницы	167	15	102	284
На 31 декабря 2018 года	214.402	4.521	12.140	231.063

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(2.234)	(282)	(4.521)	(7.037)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.130)	—	—	(2.130)
Активы, которые были погашены	31	—	—	31
Переводы в Этап 1	(457)	331	126	—
Переводы в Этап 2	129	(253)	124	—
Переводы в Этап 3	93	469	(562)	—
Чистое изменение резерва за год	1.262	(969)	(3.978)	(3.685)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(471)	(471)
Списанные суммы	—	—	1.612	1.612
Курсовые разницы	(21)	(1)	(55)	(77)
На 31 декабря 2018 года	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	113.224	2.798	1.722	117.744
Новые созданные или приобретённые активы	52.693	—	—	52.693
Активы, которые были погашены	(31.552)	—	—	(31.552)
Переводы в Этап 1	2.326	(2.326)	—	—
Переводы в Этап 2	(3.656)	3.837	(181)	—
Переводы в Этап 3	(776)	(2.128)	2.904	—
Амортизация дисконта	—	—	93	93
Изменение в начисленных процентах	83	(2)	91	172
Списанные суммы	—	—	(1.228)	(1.228)
Курсовые разницы	(218)	1	52	(165)
На 31 декабря 2018 года	132.124	2.180	3.453	137.757

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(796)	(142)	(1.195)	(2.133)
Новые созданные или приобретённые активы	(283)	—	—	(283)
Активы, которые были погашены	85	—	—	85
Переводы в Этап 1	(616)	616	—	—
Переводы в Этап 2	37	(383)	346	—
Переводы в Этап 3	7	88	(95)	—
Чистое изменение резерва за год	741	(392)	(2.747)	(2.398)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(93)	(93)
Списанные суммы	—	—	1.228	1.228
Курсовые разницы	(116)	—	(12)	(128)
На 31 декабря 2018 года	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по специализированному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	56.320	15.465	21.067	92.852
Новые созданные или приобретённые активы	63.903	—	—	63.903
Активы, которые были погашены	(37.315)	—	—	(37.315)
Переводы в Этап 1	484	(484)	—	—
Переводы в Этап 2	(6.482)	6.482	—	—
Переводы в Этап 3	(966)	(18.060)	19.026	—
Амортизация дисконта	—	—	1.557	1.557
Изменение в начисленных процентах	87	(2.259)	3.598	1.426
Списанные суммы	—	—	(5.982)	(5.982)
Курсовые разницы	3.688	—	3.181	6.869
На 31 декабря 2018 года	79.719	1.144	42.447	123.310

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(1.154)	(13.740)	(3.571)	(18.465)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.201)	—	—	(2.201)
Активы, которые были погашены	883	—	—	883
Переводы в Этап 1	(17)	17	—	—
Переводы в Этап 2	736	(736)	—	—
Переводы в Этап 3	7	5.256	(5.263)	—
Чистое изменение резерва за год	(1.087)	9.131	(24.156)	(16.112)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1.557)	(1.557)
Списанные суммы	—	—	5.982	5.982
Курсовые разницы	(106)	—	(2.647)	(2.753)
На 31 декабря 2018 года	(2.939)	(72)	(31.212)	(34.223)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	29.604	302	155	30.061
Новые созданные или приобретённые активы	24.451	—	—	24.451
Активы, которые были погашены	(19.852)	—	—	(19.852)
Переводы в Этап 1	497	(393)	(104)	—
Переводы в Этап 2	(607)	629	(22)	—
Переводы в Этап 3	—	(245)	245	—
Амортизация дисконта	—	—	3	3
Изменение в начисленных процентах	3	5	2	10
Курсовые разницы	(3)	—	—	(3)
На 31 декабря 2018 года	34.093	298	279	34.670

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(130)	(6)	(87)	(223)
Новые созданные или приобретённые активы	(97)	—	—	(97)
Активы, которые были погашены	19	—	—	19
Переводы в Этап 1	(46)	27	19	—
Переводы в Этап 2	3	(9)	6	—
Переводы в Этап 3	—	6	(6)	—
Чистое изменение резерва за год	161	(29)	(64)	68
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(3)	(3)
На 31 декабря 2018 года	(90)	(11)	(135)	(236)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Коммерчес- кое креди- тование</i>	<i>Специали- зированное креди- тование</i>	<i>Потреби- тельское креди- тование</i>	<i>Жилищное креди- тование</i>	<i>Автокреди- тование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(84.678)	(14.100)	(7.314)	(1.551)	(160)	(107.803)
Отчисление за год	(58.071)	(49)	60	(82)	(2)	(58.144)
Списание за год	10.917	824	447	—	—	12.188
Курсовая разница	(935)	—	(11)	—	—	(946)
На 31 декабря 2017 года	(132.767)	(13.325)	(6.818)	(1.633)	(162)	(154.705)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2018 года были бы выше на:

	2018 год
Коммерческое кредитование	(29.408)
Специализированное кредитование	(10.271)
Потребительское кредитование	(20)
Жилищное кредитование	—
Автокредитование	—
	(39.699)

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчётную дату:

	2018 год	2017 год
Здания	918	410
Земельный участок	15	—
Итого залог, на который было обращено взыскание	933	410

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 16,9% (на 31 декабря 2017 года: 17,8%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 214.657 миллион тенге на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 211.201 миллион тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	403.490	31,8	308.920	26,1
Торговля	226.008	17,8	237.711	20,1
Производство	218.626	17,2	187.735	15,9
Услуги	126.416	10,0	136.305	11,5
Транспорт	90.868	7,2	83.134	7,0
Операции с недвижимостью	77.874	6,1	81.798	6,9
Горнодобывающая промышленность	49.523	3,9	59.068	5,0
Строительство	45.436	3,6	33.330	2,8
Сельское хозяйство	23.134	1,8	20.606	1,7
Образование	5.598	0,4	4.262	0,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1.515	0,1	29.888	2,5
Прочие	943	0,1	624	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.269.431	100,0	1.183.381	100,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Казахстанские государственные облигации	96.594	—
Ценные бумаги иностранных государств	28.946	—
Корпоративные облигации	22.632	—
	<u>148.172</u>	<u>—</u>
Акции, не имеющие котировок	2	—
	<u>2</u>	<u>—</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59)	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>148.115</u>	<u>—</u>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Казахстанские государственные облигации	—	163.337
Корпоративные облигации	—	31.752
Акции, не имеющие котировок	—	2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>—</u>	<u>195.091</u>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Казахстанские государственные облигации	14.962	—
	<u>14.962</u>	<u>—</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>14.955</u>	<u>—</u>
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Казахстанские государственные облигации	—	12.975
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>—</u>	<u>12.975</u>
Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА:		
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	195.091	195.091
Новые созданные или приобретённые активы	1.052.351	1.052.351
Активы, которые были погашены/проданы	(1.115.048)	(1.115.048)
Изменение в начисленных процентах	6.054	6.054
Переоценка справедливой стоимости	(1.314)	(1.314)
Курсовые разницы	11.038	11.038
На 31 декабря 2018 года	<u>148.172</u>	<u>148.172</u>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(168)	(168)
Чистое изменение резерва за год	109	109
На 31 декабря 2018 года	<u>(59)</u>	<u>(59)</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Долговые ценные бумаги,

оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	12.975	12.975
Изменение в начисленных процентах	(54)	(54)
Курсовые разницы	2.041	2.041
На 31 декабря 2018 года	14.962	14.962

Долговые ценные бумаги,

оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(14)	(14)
Чистое изменение резерва за год	2	2
Курсовые разницы	5	5
На 31 декабря 2018 года	(7)	(7)

10. Основные средства

Движение основных средств за 2018 и 2017 годы представлено следующим образом:

	Земля	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	702	19.445	8.724	13.515	616	43.002
Поступления	—	598	2.305	1.473	—	4.376
Выбытие	—	—	(145)	(194)	(33)	(372)
На 31 декабря 2017 года	702	20.043	10.884	14.794	583	47.006
Поступления	—	—	1.626	960	41	2.627
Выбытие	—	—	(510)	(270)	(138)	(918)
На 31 декабря 2018 года	702	20.043	12.000	15.484	486	48.715
Накопленный износ						
На 31 декабря 2016 года	—	(3.059)	(4.183)	(4.705)	(246)	(12.193)
Начисление	—	(259)	(1.308)	(1.429)	(62)	(3.058)
Выбытие	—	—	133	149	25	307
На 31 декабря 2017 года	—	(3.318)	(5.358)	(5.985)	(283)	(14.944)
Начисление	—	(265)	(1.697)	(1.522)	(49)	(3.533)
Выбытие	—	—	443	194	89	726
На 31 декабря 2018 года	—	(3.583)	(6.612)	(7.313)	(243)	(17.751)
Чистая остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	702	16.386	4.541	8.810	370	30.809
На 31 декабря 2017 года	702	16.725	5.526	8.809	300	32.062
На 31 декабря 2018 года	702	16.460	5.388	8.171	243	30.964

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании на 31 декабря 2018 года, составляет 2.150 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 198 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2018 и 2017 годы представлено следующим образом:

	<i>Нематериаль- ные активы</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	15.038
Поступления	5.814
Выбытие	(28)
На 31 декабря 2017 года	20.824
Поступления	6.394
Выбытие	(5.730)
На 31 декабря 2018 года	21.488
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2016 года	(3.357)
Начисление	(1.587)
Выбытие	25
На 31 декабря 2017 года	(4.919)
Начисление	(2.313)
Выбытие	2.056
На 31 декабря 2018 года	(5.176)
Чистая остаточная стоимость	
На 31 декабря 2016 года	11.681
На 31 декабря 2017 года	15.905
На 31 декабря 2018 года	16.312

На 31 декабря 2018 и 2017 годов нематериальные активы в Банке состоят из программного обеспечения и лицензий.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Прочие финансовые активы		
Маржинальное обеспечение	1.668	—
Дебиторы по документарным расчётам	788	792
Дебиторы по банковской деятельности	705	562
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	195	450
Прочее	169	50
	3.525	1.854
Прочие нефинансовые активы		
Прочие предоплаты	5.436	4.669
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	3.883	2.698
Запасы	1.346	1.302
Изъятые залоговое обеспечение	933	410
Госпошлина к возмещению	897	1.166
Прочее	2.342	1.133
	14.837	11.378
Минус: резервы по прочим активам	(1.257)	(1.447)
Прочие активы	17.105	11.785

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2018 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования на сумму 2.032 миллиона тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 1.851 миллион тенге (на 31 декабря 2017 года: авансы на приобретение оборудования на сумму 929 миллионов тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 1.769 миллионов тенге).

На 31 декабря 2018 года запасы в основном включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 779 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 840 миллионов тенге).

На 31 декабря 2018 и 2017 годов, активы, предназначенные для продажи, представлены земельными участками и зданиями, полученным по договорам залога обеспечения по кредитам и авансам клиентам. Данные активы выставлены на продажу способом открытых торгов.

Движение резервов по прочим активам за 2018 и 2017 годы представлены ниже:

	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 года	(909)	(37)	(946)
Отчисление за год	(566)	—	(566)
Курсовая разница	65	—	65
На 31 декабря 2017 года	(1.410)	(37)	(1.447)
Отчисление за год	(42)	—	(42)
Курсовая разница	232	—	232
На 31 декабря 2018 года	(1.220)	(37)	(1.257)

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	64.667	33.028
Корреспондентские счета других банков	49.847	78.387
Срочные вклады и займы, полученные от других банков	19.847	28.354
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	8.804	291
Займы, полученные от международных финансовых организаций	8.774	15.797
Займы, полученные от Материнской компании	7.996	342
Средства кредитных учреждений	159.935	156.199

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2018-2035 годов (на 31 декабря 2017 года: до 2018-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2017 года: от 1,0% до 8,5% годовых).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	20.172	46.384
Срочные вклады	75.731	128.507
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	290.325	227.669
Срочные вклады	289.868	225.001
Средства корпоративных клиентов	676.096	627.561
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	119.625	94.593
Срочные вклады	671.921	625.520
Средства физических лиц	791.546	720.113
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	869	3.187
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 25)	44.704	64.543
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 25)	1.595	4.298

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	161.340	23,9	134.030	21,4
Производство	111.917	16,6	68.962	11,0
Торговля	110.820	16,4	79.443	12,7
Недвижимость и строительство	93.202	13,8	95.060	15,1
Страхование и пенсионные фонды	71.838	10,6	69.040	11,0
Финансовая, инвестиционная деятельность	59.084	8,7	30.481	4,9
Горнодобывающая промышленность	19.528	2,9	63.200	10,1
Транспорт и связь	17.962	2,7	20.693	3,3
Сельское хозяйство	14.530	2,1	6.945	1,1
Нефтегазовая промышленность	7.523	1,1	50.691	8,1
Государственное управление	84	—	229	—
Прочее	8.268	1,2	8.787	1,4
Средства корпоративных клиентов	676.096	100,0	627.561	100,0

На 31 декабря 2018 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 25,7% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2017 года: 30,7%). На 31 декабря 2018 года совокупный остаток средств таких клиентов составил 173.517 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 192.720 миллионов тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций Банка в тенге на КФБ. Данные облигации имеют срок погашения в 2019-2021 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,9-11,0% годовых (на 31 декабря 2017 года: срок погашения в 2018-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,25-8,5% годовых).

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 50.944 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 54.397 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 25)	6.418	279
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2.520	2.873
Начисленные расходы по вознаграждению сотрудников	83	73
Прочее	1.866	1.504
	10.887	4.729
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	1.969	1.497
Начисление по неиспользованным отпускам	1.090	707
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	826	753
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	112	59
Прочее	367	174
	4.364	3.190
Прочие обязательства	15.251	7.919

17. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	Количество простых акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость	Уставный капитал
На 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года	12.839.114	38.661	12.839	51.500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

	Резерв справедливой стоимости	Резервный фонд	Итого
На 1 января 2017 года	(6.651)	23.893	17.242
Чистые нерезализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.227	—	4.227
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированные в отчет о прибыли или убытке	(366)	—	(366)
На 31 декабря 2017 года	(2.790)	23.893	21.103
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	168	—	168
На 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	(2.622)	23.893	21.271
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1.314)	—	(1.314)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(109)	—	(109)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(169)	—	(169)
На 31 декабря 2018 года	(4.214)	23.893	19.679

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23.893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	133.633	122.481
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.797	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	17.322
Денежные средства и их эквиваленты	4.447	9.392
Средства в кредитных учреждениях	1.115	894
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	474	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	448
Договоры обратного «репо»	100	22
	150.566	150.559
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	127	—
Процентные доходы	150.693	150.559
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(42.961)	(36.499)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(20.796)	(19.737)
Средства кредитных учреждений	(8.220)	(9.644)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4.208)	(5.331)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(2.166)	(2.115)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(420)	(124)
Процентные расходы	(78.771)	(73.450)
Чистый процентный доход	71.922	77.109

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Операции с платёжными карточками	11.254	7.224
Расчётные операции	7.825	7.179
Кассовые операции	4.530	4.385
Пакетные предложения	2.109	851
Операции с иностранной валютой	1.806	1.806
Гарантии выданные	1.781	1.578
Агентские услуги	678	73
Документарные расчёты	260	1.656
Прочее	1.098	1.045
Комиссионные доходы	31.341	25.797
Обслуживание кредитных карточек	(7.886)	(4.157)
Расчётные операции	(1.349)	(1.011)
Гарантии принятые	(158)	(184)
Документарные расчёты	(63)	(88)
Рамбурсирование	(18)	(3)
Прочее	(202)	(154)
Комиссионные расходы	(9.676)	(5.597)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и другие выплаты	(20.830)	(19.429)
Отчисления на социальное обеспечение	(1.973)	(2.281)
Расходы на персонал	(22.803)	(21.710)
Износ и амортизация (Примечания 10, 11)	(5.846)	(4.645)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	(3.818)	(89)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2.955)	(2.932)
Транспорт и связь	(1.947)	(1.387)
Аренда	(1.574)	(1.442)
Коммунальные расходы	(1.457)	(1.427)
Расходы по профессиональным услугам	(1.402)	(1.208)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.088)	(1.013)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(690)	(551)
Рекламные и маркетинговые услуги	(621)	(681)
Представительские расходы	(489)	(323)
Расходы на охрану и сигнализацию	(410)	(376)
Расходы на служебные командировки	(405)	(461)
Расходы на инкассацию	(370)	(380)
Расходы по страхованию	(289)	(252)
Канцелярские и почтовые расходы	(195)	(299)
Прочее	(791)	(877)
Административные и операционные расходы	(47.150)	(40.053)

21. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(1)	—	—	(1)
Средства в кредитных организациях	7	(6)	—	—	(6)
Кредиты клиентам	8	2.769	(2.653)	(23.018)	(22.902)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	109	—	—	109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2	—	—	2
Финансовые гарантии	25	(918)	(138)	344	(712)
Обязательства по предоставлению кредитов	25	(2.576)	39	—	(2.537)
Аккредитивы	25	16	—	—	16
Итого расходы по кредитным убыткам		(605)	(2.752)	(22.674)	(26.031)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2018 год	2017 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	6.200	—
Расход по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	54	601
Расходы по корпоративному подоходному налогу	6.254	601

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 годах составляет 20,0%.

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

	2018 год	2017 год
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	47.456	11.819
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	9.491	2.364

Доход, не подлежащий налогообложению

Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(2.246)	(2.329)
Необлагаемый налогом комиссионный доход	(559)	—
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1.706)	—

Расходы, не подлежащие вычету

Не подлежащие вычету расходы по списанию нематериальных активов	737	—
Прочие невычитаемые расходы	537	566
Расходы по корпоративному подоходному налогу	6.254	601

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о		Влияние применения МСФО (IFRS) 9		Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о	
	31 декабря 2016 года	прибыли или убытке	31 декабря 2017 года	(Прим. 4)	прибыли или убытке	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	—	—	—	6.360	(6.360)	—
Прочие	969	(23)	946	—	(201)	745
Непризнанный отложенный налоговый актив	—	—	—	(1.706)	1.706	—
Отложенные налоговые активы	969	(23)	946	4.654	(4.855)	745
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(2.791)	(578)	(3.369)	—	147	(3.222)
Кредиты клиентам	(4.654)	—	(4.654)	—	4.654	—
Отложенные налоговые обязательства	(7.445)	(578)	(8.023)	—	4.801	(3.222)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(6.476)	(601)	(7.077)	4.654	(54)	(2.477)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разведенной прибыли на акцию:

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	41.202	11.218
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разведенной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	3.209,10	873,74

На 31 декабря 2018 и 2017 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводящие прибыль на акцию.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов балансовая стоимость одной простой акции представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	157.764	12.287,76	12.839.114	148.162	11.539,89

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

24. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	На 31 декабря 2018 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	17.634	—	17.634
Кредиты и авансы клиентам	387.775	732.457	—	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	163.070	163.070
Прочие финансовые активы	—	3.525	—	3.525
Итого активов отчётных сегментов	387.775	753.616	163.070	1.304.461
Нераспределённые суммы				565.864
Итого активов				1.870.325
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	159.935	—	159.935
Средства клиентов	791.546	676.096	—	1.467.642
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	50.944	50.944
Прочие финансовые обязательства	177	10.710	—	10.887
Итого обязательств отчётных сегментов	791.723	846.741	50.944	1.689.408
Нераспределённые суммы				6.841
Итого обязательств				1.696.249

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

	2018 год				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	
Процентные доходы	62.501	72.347	15.845	–	150.693
Процентные расходы	(42.961)	(31.182)	(4.628)	–	(78.771)
Чистый процентный доход	19.540	41.165	11.217	–	71.922
Расходы по кредитным убыткам	(8.390)	(17.752)	111	–	(26.031)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	11.150	23.413	11.328	–	45.891
Комиссионные доходы	6.999	24.118	224	–	31.341
Комиссионные расходы	(1.010)	(8.536)	(130)	–	(9.676)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	169	–	169
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.922	19.773	–	–	23.695
Доходы по производным финансовым инструментам	–	–	2.758	–	2.758
Доходы от государственных субсидий	1.144	–	–	–	1.144
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(297)	–	–	–	(297)
Прочие доходы	276	541	116	–	933
Прочие расходы	(617)	(657)	(36)	–	(1.310)
Износ и амортизация	–	–	–	(5.846)	(5.846)
Административные и операционные расходы	(19.451)	(20.721)	(1.132)	–	(41.304)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(42)	–	–	(42)
Результаты сегмента	2.116	37.889	13.297	(5.846)	47.456
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(6.254)
Прибыль за год					41.202

Сегментная отчётность Банка готовится в соответствии с требованиями МСФО. Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в *Примечании 4*. Руководство Банка считает, что ретроспективное применение МСФО (IFRS) 9 для целей раскрытия сегментной отчётности является практически неосуществимым и не окажет существенного влияния на пользователей сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	На 31 декабря 2017 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	13.120	—	13.120
Производные финансовые инструменты	—	—	17	17
Кредиты и авансы клиентам	300.307	728.369	—	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	208.066	208.066
Прочие финансовые активы	—	1.854	—	1.854
Итого активов отчётных сегментов	300.307	743.343	208.083	1.251.733
Нераспределённые суммы				485.600
Итого активов				1.737.333
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	156.199	—	156.199
Средства клиентов	720.113	627.561	—	1.347.674
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	54.397	54.397
Прочие финансовые обязательства	78	4.651	—	4.729
Итого обязательств отчётных сегментов	720.191	788.411	54.397	1.562.999
Нераспределённые суммы				10.267
Итого обязательств				1.573.266

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

	2017 год				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	
Процентные доходы	38.332	85.043	27.184	—	150.559
Процентные расходы	(36.499)	(31.496)	(5.455)	—	(73.450)
Чистый процентный доход	1.833	53.547	21.729	—	77.109
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(24)	(58.120)	—	—	(58.144)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1.809	(4.573)	21.729	—	18.965
Комиссионные доходы	14.458	11.290	49	—	25.797
Комиссионные расходы	—	(5.503)	(94)	—	(5.597)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	366	—	366
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.106	17.950	—	—	21.056
Расходы по производным финансовым инструментам	—	—	(7.620)	—	(7.620)
Прочие доходы	515	1.272	357	—	2.144
Прочие расходы	(1.132)	(1.232)	(47)	—	(2.411)
Износ и амортизация	—	—	—	(4.645)	(4.645)
Административные и операционные расходы	(16.623)	(18.100)	(685)	—	(35.408)
Расходы от обесценения и создания резервов	—	(828)	—	—	(828)
Результаты сегмента	2.133	276	14.055	(4.645)	11.819
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(601)
Прибыль за год					11.218

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 187 миллиона тенге (за 2017 год: 278 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. У Банка нет клиентов, которые представляют десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2018 году (2017 год: нет клиентов).

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Процентные ставки в тенге остаются высоким в 2018 году, что привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

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

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	326.678	191.149
Гарантии выданные	119.868	83.904
Аккредитивы	3.653	23.890
	450.199	298.943
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	869	727
От 1 года до 5 лет	1.010	920
	1.879	1.647
Обязательства по капитальным затратам	2.558	1.741
Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	(6.418)	(279)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	448.218	302.052
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 14)	(46.299)	(68.841)
Договорные и условные обязательства	401.919	233.211

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(2.348)	(1)	–	(2.349)
Чистое изменение резерва за год	(2.576)	39	–	(2.537)
Курсовые разницы	(17)	(51)	–	(68)
На 31 декабря 2018 года	(4.941)	(13)	–	(4.954)

Аккредитивы

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(30)	–	–	(30)
Чистое изменение резерва за год	16	–	–	16
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
На 31 декабря 2018 года	(16)	–	–	(16)

Финансовые гарантии

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(344)	–	(366)	(710)
Чистое изменение резерва за год	(918)	(138)	344	(712)
Курсовые разницы	(26)	–	–	(26)
На 31 декабря 2018 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)

26. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

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

Правление

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление ALM

Управление ALM отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Управление ALM и Управление казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банком и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренным договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- заёмщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заёмщика;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- существенное уменьшение товарооборота заёмщика или потеря крупного покупателя;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платёжеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности и размера клиента

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платёжеспособность по займу.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга	Вероятность дефолта
1	AAA / AA+		0,02%
2	AA / AA-		0,04%
3	A+		0,05%
4	A / A-		0,07%
5	BBB+	Минимальный кредитный риск	0,10%
6	BBB+		0,13%
7	BBB-		0,18%
8	BBB-		0,25%
9	BB+		0,35%
10	BB+		0,48%
11	BB		0,66%
12	BB		0,91%
13	BB-	Низкий кредитный риск	1,25%
14	BB-		1,73%
15	B+		2,38%
16	B+		3,27%
17	B+		4,51%
18	B		6,20%
19	B		8,54%
20	B	Средний кредитный риск	11,77%
21	B-		16,20%
22	B-		22,31%
23	CCC		30,73%
24	CC	Высокий кредитный риск	42,32%
25	C		58,28%
26	D		100%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объёме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере в момент рассмотрения сделки, а также один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов за год.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведённые в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Для расчёта величины индивидуального резерва по задолженности заёмщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/урегулирования задолженности по всем договорам заёмщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная);
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчётов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заёмщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения / прогнозному графику погашения с учётом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заёмщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- несущественные займы Этапа 1, 2, 3;
- существенные займы Этапа 1.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе (продолжение)

Коллективная оценка резервов под обеспечение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления — ожидаемый процент суммы восстановлений заёмщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 36 месяцев с последующим увеличением до 60 месяцев по мере накопления необходимой статистической информации.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заёмщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определённом месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заёмщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и не обеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера

При наличии у заёмщика текущей балансовой задолженности по кредитам, оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заёмщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заёмщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обеспеченной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера (продолжение)

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Банка, в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;
- базовые ставки Национального Банка;
- обменные курсы.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Ключевые факторы

	2020 год
Цена на нефть Brent, USD	61
Курс USD/KZT	400
Курс EUR/KZT	483
Курс RUB/KZT	7
Среднедушевые номинальные денежные доходы населения, тт.	95.152
Средняя цена на благоустроенную недвижимость, тыс. тенге за 1 кв м.	186
Экономически активное население, тыс. чел.	9.171
Занятое население, тыс. чел.	8.727
Безработное население, тыс. чел.	445
Кредиты банков в национальной валюте, млн. тт.	9.977.916
Цена на медь, USD	5.965
Цена на золото, USD	1.282
Цена на сталь, USD	102
Цена на зерно, USD/бушель	503
Цена на говядину, USD цент/фунт	215
Горнодобывающая промышленность РК, млн. тт.	1.255.375
Обрабатывающая промышленность РК, млн. тт.	934.316
Торговля РК (розница), млн. тт.	1.094.885
Электроснабжение, тепловая энергия, млн. тт.	181.362
Сельское хозяйство РК, млн. тт.	224.096

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

	Прим.		Рейтинг с минимальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	462.763	—	—	—	—	462.763
Средства в кредитных учреждениях	7	Этап 1	2.872	14.762	—	—	—	17.634
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	13.898	473.716	93.369	183	—	581.166
		Этап 2	—	785	3.570	22.249	—	26.604
		Этап 3	—	—	—	—	35.600	35.600
- Специализированное кредитование		Этап 1	—	52.765	23.993	22	—	76.780
		Этап 2	—	33	430	609	—	1.072
		Этап 3	—	—	—	—	11.235	11.235
- Потребительское кредитование		Этап 1	650	201.239	8.923	263	—	211.075
		Этап 2	—	645	2.318	853	—	3.816
		Этап 3	—	—	—	—	4.415	4.415
- Ипотечное кредитование		Этап 1	—	130.962	221	—	—	131.183
		Этап 2	—	614	1.353	—	—	1.967
		Этап 3	—	—	—	—	885	885
- Автокредитование		Этап 1	—	33.919	84	—	—	34.003
		Этап 2	—	70	217	—	—	287
		Этап 3	—	—	—	—	144	144
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	148.113	—	—	—	—	148.113
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	14.955	—	—	—	—	14.955
Итого			643.251	909.510	134.478	24.179	52.279	1.763.697

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании внутренней системы кредитного рейтинга Банка:

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от AA- до AA+	—	8.658	—	8.658
- с рейтингом от A- до A+	—	23.330	—	23.330
- с рейтингом ниже A-	—	—	—	—
- с рейтингом от BBB- до BBB+	281.269	10.472	—	291.741
- с рейтингом от BB- до BB+	—	4.352	55.899	60.251
- с рейтингом от B- до B+	—	34	—	34
- не имеющие рейтинга	—	929	—	929
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	281.269	47.775	55.899	384.943

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Казахстан- ские государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Акции	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	163.337	—	2	163.339
- с рейтингом от BB- до BB+	—	31.752	—	31.752
Итого инвестиционных ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	163.337	31.752	2	195.091

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Казахстан- ские государ- ственные облигации	Корпора- тивные облигации	Акции	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	12.975	—	—	12.975
Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.975	—	—	12.975

Ниже приводится анализ кредитного качества средств в кредитных учреждениях по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Средства в кредитных учреждениях
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2.777
- не имеющие рейтинга	10.343
Итого средства в кредитных учреждениях	13.120

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	354.599	150.409	505.008
Средства в кредитных учреждениях	17.634	—	17.634
Кредиты и авансы клиентам	1.109.351	10.881	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	134.124	28.946	163.070
Прочие финансовые активы	3.525	—	3.525
Итого активы	1.619.233	190.236	1.809.469
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	140.649	19.286	159.935
Средства корпоративных клиентов	652.608	23.488	676.096
Средства физических лиц	770.302	21.244	791.546
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.944	—	50.944
Прочие финансовые обязательства	10.887	—	10.887
Итого обязательства	1.625.390	64.018	1.689.408
Чистая балансовая позиция	(6.157)	126.218	120.061

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	309.578	117.747	427.325
Средства в кредитных учреждениях	13.120	—	13.120
Производные финансовые инструменты	17	—	17
Кредиты и авансы клиентам	1.022.437	6.239	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги	207.290	776	208.066
Прочие финансовые активы	1.854	—	1.854
Итого активы	1.554.296	124.762	1.679.058
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	138.341	17.858	156.199
Средства корпоративных клиентов	618.556	9.005	627.561
Средства физических лиц	703.441	16.672	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	54.397	—	54.397
Прочие финансовые обязательства	4.729	—	4.729
Итого обязательства	1.519.464	43.535	1.562.999
Чистая балансовая позиция	34.832	81.227	116.059

Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	58.835	1.607	16.730	15.686	17.153	67.910	177.921
Средства корпоративных клиентов	348.323	131.805	124.328	21.592	2.682	85.538	714.268
Средства физических лиц	236.236	271.337	152.366	132.052	13.364	3.624	808.979
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	821	4.996	54.206	—	—	60.023
Прочие финансовые обязательства	2.616	169	2.707	3.563	965	867	10.887
Итого недисконтированные финансовые обязательства	646.010	405.739	301.127	227.099	34.164	157.939	1.772.078

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства кредитных учреждений	83.234	10.083	39	13.853	14.791	48.033	170.033
Средства корпоративных клиентов	295.932	176.078	84.252	22.441	260	88.360	667.323
Средства физических лиц	113.960	41.346	274.643	332.829	—	5	762.783
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	832	20.962	41.659	—	—	63.453
Прочие финансовые обязательства	3.126	—	1.586	17	—	—	4.729
Итого недисконтированные финансовые обязательства	496.252	228.339	381.482	410.799	15.051	136.398	1.668.321

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2018 год	25.063	84.614	271.663	68.859	450.199
2017 год	10.595	112.875	163.888	11.585	298.943

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

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

Банком были получены значительные средства от корпоративных клиентов и физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Чувствительность отчёта о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 и 2017 годов рассчитана путём переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>2018 год</i>		
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налого- обложения</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
Тенге	+100	(345)	(1.181)
Доллар США	+100	—	(3.155)
Евро	+100	57	—

<i>Валюта</i>	<i>2018 год</i>		
	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налого- обложения</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
Тенге	-100	345	1.181
Доллар США	-100	—	3.155
Евро	-100	(57)	—

<i>Валюта</i>	<i>2017 год</i>		
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налого- обложения</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
Тенге	+100	415	1.233
Доллар США	+100	—	1.199
Евро	+100	25	6.419

<i>Валюта</i>	<i>2017 год</i>		
	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налого- обложения</i>	<i>Чувствитель- ность капитала</i>
Тенге	-100	(415)	(1.325)
Доллар США	-100	—	(1.278)
Евро	-100	(25)	(29)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБ РК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря 2018 года. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

Валюта	2018 год		2017 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	+14%	(18.312)	+15%	799
Евро	+14%	18.205	+20%	8
Российский рубль	+14%	(322)	+15%	30
Английский фунт стерлинг	+15%	3	+20%	(2)

Валюта	2018 год		2017 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	-10%	13.080	-15%	(799)
Евро	-10%	(13.003)	-20%	(8)
Российский рубль	-9%	207	-15%	(30)
Английский фунт стерлинг	-15%	(3)	-20%	2

Операционный риск

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2018 года	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	148.113	—	2	148.115
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	505.008	—	—	505.008
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2018 года	—	17.754	—	17.754
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2018 года	—	—	1.147.867	1.147.867
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 года	14.691	—	—	14.691
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	—	—	3.525	3.525
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2018 года	—	134.840	—	134.840
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	—	1.469.083	—	1.469.083
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	48.212	—	—	48.212
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	—	—	10.887	10.887

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Оценка справедливой стоимости с использованием					
На 31 декабря 2017 года	Дата оценки	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2017 года	—	—	17	17
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии и для продажи	31 декабря 2017 года	195.089	2	—	195.091
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	427.325	—	—	427.325
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2017 года	—	13.120	—	13.120
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2017 года	—	—	1.057.308	1.057.308
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 года	13.146	—	—	13.146
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	—	—	1.854	1.854
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2017 года	—	138.452	—	138.452
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	—	1.362.382	—	1.362.382
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	52.098	—	—	52.098
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	—	—	4.729	4.729

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	505.008	505.008	—	427.325	427.325	—
Средства в кредитных учреждениях	17.634	17.754	120	13.120	13.120	—
Кредиты и авансы клиентам	1.120.232	1.147.867	27.635	1.028.676	1.057.308	28.632
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	14.955	14.691	(264)	12.975	13.146	171
Прочие финансовые активы	3.525	3.525	—	1.854	1.854	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	159.935	134.840	25.095	156.199	138.452	17.747
Средства клиентов	1.467.642	1.469.083	(1.441)	1.347.674	1.362.382	(14.708)
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.944	48.212	2.732	54.397	52.098	2.299
Прочие финансовые обязательства	10.887	10.887	—	4.729	4.729	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>53.877</u>			<u>34.141</u>

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2018 и 2017 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.665	—	—	10.309	—	—
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	1.000	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	—	42	—	28	51
Прочие активы	—	—	—	17	—	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	8.592	57	—	566	427	—
Средства клиентов	—	72	2.340	—	45	2.226
Обязательства кредитного характера	15.129	—	—	17.233	—	—

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0-6,25%	—	—	0-9%	—	—
Средства в кредитных учреждениях						
Процентные ставки	—	—	—	8,5%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	—	12%	—	11,6%	12%
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0-8,2%	—	—	0-9%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	0-2,3%	0-14%	—	0-2,3%	0-14%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018 год			2017 год		
	Материн- ская компания	Компаний, находя- щихся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компаний, находя- щихся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	187	—	6	278	47	7
Процентные расходы	(120)	—	(254)	(180)	(3)	(179)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	89	—	—	73	—	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(75)	—	—	(188)	—	—
Доходы по производным финансовым инструментам	2.237	—	—	(17)	—	—

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 14 членам (2017 год: 15 членам) ключевого управленческого персонала:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	1.788	1.394
Выплаты в неденежной форме	46	51
Социальные отчисления и социальный налог	174	244
Долгосрочные вознаграждения	—	929
Итого	2.008	2.618

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые цен- ные бумаги
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	69.804
Погашение	(15.289)
Неденежные операции	78
Прочее	(196)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	54.397
Поступления от выпуска	16.049
Погашение	(19.588)
Неденежные операции	98
Прочее	(12)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	50.944

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным облигациям, прочим заёмным средствам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

30. Достаточность капитала

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

В течение 2018 года Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1 уровня	158.003	150.613
Капитал 2 уровня	1.873	10.641
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	(311)
Итого нормативный капитал	159.876	160.943
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.379.935	1.260.354
Коэффициент достаточности капитала k1-1	11,45%	11,95%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	11,45%	11,95%
Коэффициент достаточности капитала k2	11,59%	12,77%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

	2018 год			2017 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	505.008	—	505.008	427.325	—	427.325
Средства в кредитных учреждениях	2.414	15.220	17.634	3.997	9.123	13.120
Производные финансовые инструменты	—	—	—	17	—	17
Кредиты и авансы клиентам	490.372	629.860	1.120.232	430.895	597.781	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54.931	93.184	148.115	171.859	23.232	195.091
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	14.955	14.955	12.975	—	12.975
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	377	—	377
Основные средства	—	30.964	30.964	—	32.062	32.062
Нематериальные активы	—	16.312	16.312	—	15.905	15.905
Прочие активы	17.105	—	17.105	11.785	—	11.785
Итого	1.069.830	800.495	1.870.325	1.059.230	678.103	1.737.333
Средства кредитных учреждений	76.752	83.183	159.935	93.274	62.925	156.199
Средства корпоративных клиентов	596.267	79.829	676.096	550.217	77.344	627.561
Средства физических лиц	647.717	143.829	791.546	420.951	299.162	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.587	45.357	50.944	20.435	33.962	54.397
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	2.477	2.477	—	7.077	7.077
Прочие обязательства	9.856	5.395	15.251	7.902	17	7.919
Итого	1.336.179	360.070	1.696.249	1.092.779	480.487	1.573.266
Чистая позиция	(266.349)	440.425	174.076	(33.549)	197.616	164.067