АО «Нурбанк»

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

АО «НУРБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отдельный отчет о финансовом положении	2
Отдельный отчет о движении денежных средств	3-4
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к отдельной финансовой отчетности	6-85

АО «НУРБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Нурбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску 30 апреля 2019 года руководством Банка.

Председатель Правления Сарсенов Э.Р.

Главный Бухгалтер Филатова А.И.

Grant Thornton
An instinct for growth™

ТОО Grant Thornton
Пр. Аль-Фараби 15, н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059
T +7 (727) 311 13 40
almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях 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 отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие вопросы

Мы обращаем также внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Нурбанк» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Нурбанк», подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Нурбанк» по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили не модифицированное мнение в своем аудиторском заключении, датированном 30 апреля 2019 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

© 2019 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО (IFRS) 9»)

По состоянию на 31 декабря 2018 года валовая сумма займов клиентам увеличилась на 6% и составила 264,926,138 тыс. тенге, включая займы клиентам на 173,070,607 тыс. тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 65% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 7,997,796 тыс. тенге.

В Примечаниях 3 и 17 к отдельной финансовой отчетности указано о переходе Банка на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года и представлено описание политики Банка и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также в отношении того что у займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск не корректной оценки вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам, такие как дата погашения, суммы задолженностей, неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам.

Что было сделано в рамках аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы оценили обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

На выборочной основе, мы проанализировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, провели независимую оценку в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, путем пересчета и сверки информации, используемой в моделях ОКУ с исходными данными, и оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

Для займов, оцениваемых на коллективной основе, мы проанализировали адекватность оценки руководством Банка вероятности дефолта (PD). На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по займам, оцениваемым на коллективной основе для того, чтобы проверить соответствие исходных и итоговых параметров риска и суммы ОКУ.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

© 2019 Grant Thornton. Все права защищены
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

По состоянию на 31 декабря 2018 года, валовая сумма займов, оцениваемым на индивидуальной основе составила 91,855,531 тыс. тенге. Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Банка по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3) могут быть не полностью или точно определены/ классифицированы на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация учтена при оценке этапов значительного увеличения кредитного риска или этапы кредитного обесценения

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально обесцененным займам в этапе 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В Примечании 17 к отдельной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе по займам, в этап 1 и этап 2, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) и наличия кредитного обесценения (стадия 3). Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в этап 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

© 2019 Grant Thornton. Все права защищены
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2018 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда будет предоставлена, рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк».

© 2019 Grant Thornton. Все права защищены
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

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

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

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «Нурбанк» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

© 2019 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

Grant Thornton LLP

Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

30 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2019 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	**2018 год**	**2017 год**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	5	27,241,700	27,674,363
Прочие процентные доходы	5	49,397	52,034
Процентные расходы	5	(17,535,571)	(21,485,445)
Чистый процентный доход		**9,755,526**	**6,240,952**
Доходы/расходы) по кредитным убыткам	7	4,340,563	(2,901,229)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		**14,096,089**	**3,339,723**
Комиссионные доходы	6	6,245,016	4,905,138
Комиссионные расходы	6	(1,579,944)	(675,435)
Чистый комиссионный доход		**4,665,072**	**4,229,703**
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1,797,881	(393,911)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	9	(2,311,179)	253,969
Чистые доходы от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21,555	X
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		X	92,815
Доход от реализации ранее списанных займов	4	3,730,000	1,855,336
Прочие операционные доходы		594,449	177,272
Чистый операционный доход		**22,593,867**	**9,554,907**
Расходы на персонал	10	(5,229,339)	(5,020,271)
Прочие общие и административные расходы	11	(4,536,631)	(4,161,565)
Прочие расходы		**(9,765,970)**	**(9,181,836)**
Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога		**12,827,897**	**373,071**
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	12	(1,904,533)	145,497
Прибыль за год		**10,923,364**	**518,568**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		X	1,168,385
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		112,115	X
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20,845	X
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(21,555)	X
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		***111,405***	***1,168,385***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога – 226,218 тыс. тенге)		*904,513*	–
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		***904,513***	–
Прочий совокупный доход за год		**1,015,918**	**1,168,385**
Всего совокупного дохода за год		**11,939,282**	**1,686,953**
Прибыль на обыкновенную акцию, базовая и разводненная (в тенге)	29	**1,037.75**	**49.26**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 85 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер — Филатова А.И.

30 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	**31 декабря 2018 год**	31 декабря 2017 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	44,994,736	34,683,017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	14	1,094,618	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	X	39,042,660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	40,590,818	X
Средства в кредитных учреждениях	16	2,907,282	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам	17	226,866,687	213,305,023
Основные средства	18	6,383,789	5,348,311
Отложенный налоговый актив	12	1,553,135	3,678,431
Инвестиции в дочерние предприятия	19	21,628,951	21,818,746
Прочие активы	20	19,858,427	20,266,703
Всего активов		**365,878,443**	**342,782,900**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	29,972,518	25,916,615
Средства кредитных учреждений	22	8,845,429	16,509,679
Средства клиентов	23	239,121,391	206,233,959
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	23,985,507	18,562,994
Субординированный долг	25	9,303,404	2,268,859
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	3,624,174	25,808,981
Прочие обязательства	27	2,361,788	3,764,341
Всего обязательств		**317,214,211**	**299,065,428**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(11,883)	(11,883)
Дополнительно оплаченный капитал		100	100
Динамический резерв		–	4,380,918
Резерв справедливой стоимости		(512,799)	(624,204)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		4,014,510	3,126,449
Накопленные убытки		(82,436,937)	(90,765,149)
Всего капитала		**48,664,232**	**43,717,472**
Всего обязательств и капитала		**365,878,443**	**342,782,900**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 85 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления Сарсенов Б.Р.

Главный бухгалтер Филатова А.И.

30 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

В тысячах тенге	**2018 год**	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	24,556,763	26,409,257
Процентные расходы выплаченные	(17,475,406)	(22,338,838)
Комиссионные доходы полученные	6,223,309	4,930,351
Комиссионные расходы выплаченные	(1,486,347)	(664,454)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46,503	91,736
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	807,154	1,490,955
Поступления от продажи займов	3,730,000	–
Поступления по прочим операционным доходам	612,536	177,271
Расходы на персонал выплаченные	(5,165,249)	(4,972,461)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(4,017,911)	(4,820,009)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**7,831,352**	**303,808**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	1,725,718	(555,416)
Средства в кредитных учреждениях	878,368	6,188,463
Кредиты, выданные клиентам	(4,571,674)	(4,819,992)
Прочие активы	1,720,382	(451,642)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	4,302,609	(1,448,042)
Средства кредитных организаций	(9,197,500)	(6,142,575)
Средства клиентов	19,746,513	(64,565,492)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(22,158,006)	25,773,861
Прочие обязательства	(2,577,900)	(1,747,751)
Чистое уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**(2,300,138)**	**(47,464,778)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(5,366)	(13)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	**(2,305,504)**	**(47,464,791)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X	(175,587,340)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(84,419,870)	X
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X	190,867,931
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85,828,462	X
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(402,457)	(183,509)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	**1,006,135**	**15,097,082**

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тысячах тенге	**2018 год**	2017 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	5,411,062	4,242,971
Поступление от выпуска субординированного долга	6,916,868	–
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	**12,327,930**	**4,242,971**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(716,842)	170,208
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**11,028,561**	**(28,124,738)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	34,683,017	62,637,547
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	**44,994,736**	**34,683,017**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 85 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер Филатова А.И.

30 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

В тысячах тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамический резерв	Накопленные убытки	**Всего**
Остаток на 1 января 2017 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(1,792,589)**	**3,157,466**	**4,380,918**	**(91,314,734)**	**42,030,519**
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	518,568	**518,568**
Прочий совокупный доход/ (убыток)	–	–	–	1,168,385	–	–	–	**1,168,385**
Всего совокупного дохода за год	–	–	–	*1,168,385*	–	–	*518,568*	***1,686,953***
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(31,017)	–	31,017	–
Остаток на 31 декабря 2017 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(624,204)**	**3,126,449**	**4,380,918**	**(90,765,149)**	**43,717,472**
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	–	–	–	–	–	–	(6,992,522)	(6,992,522)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(624,204)**	**3,126,449**	**4,380,918**	**(97,757,671)**	**36,724,950**
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	10,923,364	**10,923,364**
Прочий совокупный доход				111,405	904,513	–	–	**1,015,918**
Всего прочего совокупного дохода	–	–	–	***111,405***	***904,513***	–	***10,923,364***	***11,939,282***
Выбытие динамического резерва (Примечание 28)	–	–	–	–	–	(4,380,918)	4,380,918	–
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(16,452)	–	16,452	–
Остаток на 31 декабря 2018 года	**127,611,241**	**(11,883)**	**100**	**(512,799)**	**4,014,510**	–	**(82,436,937)**	**48,664,232**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 85 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

30 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организационная структура и основная деятельность

Акционерное общество «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, год Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 16 филиалов и 92 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2017 года: 16 филиалов и 89 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Акционеры

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	**Доля участия, %**	
	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
ТОО «J. P. Finance Group»	**82.81**	84.45
ТОО «Кастинг»	**7.49**	–
ТОО «KSP Steel»	**4.99**	5.10
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	**4.71**	10.45
	100.00	**100.00**

Конечной контролирующей стороной для Банка является господин Сарсенов Р.Т., физическое лицо, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 30 апреля 2019 года.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 30 апреля 2019 года, доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, 050010, год Алматы, пр. Абая 10В.

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков, зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности. Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСБУ (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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- (расход)/экономия по подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка ОКУ – Примечание 30;
- переоценка земельных участков и зданий – Примечание 18;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 36.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСБУ (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 МСБУ (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты в таблице ниже.

	Категория оценки		**Влияние**		
	МСБУ (IAS) 39	**МСФО (IFRS) 9**	**Балансовая стоимость согласно МСБУ (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)**	**Ожидаемые кредитные убытки**	**Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)**
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	34,683,017	(913)	34,682,104
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39,042,660	(98,240)	38,944,420
Средства в кредитных учреждениях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2,907,282	(125)	2,907,157
Кредиты, выданные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	229,761,364	(6,893,244)	222,868,120
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	11,119,521	–	11,119,521
Итого активов			**317,513,844**	**(6,992,522)**	**310,521,322**
Нефинансовые обязательства					
Прочие обязательства (резервы)			3,371,085	–	3,371,085
Итого обязательств			**3,371,085**	–	**3,371,085**

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Влияние применения МСФО (IFRS 9) на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Накопленный убыток
Остаток на конец периода согласно МСБУ (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	**(90,765,149)**
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**(6,992,522)**
Соответствующий отложенный актив по корпоративному подоходному налогу	1,378,649
Провизия на актив по отложенному корпоративному подоходному налогу	(1,378,649)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	97,757,671
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	**(6,992,522)**

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

Категория оценки	Резерв по кредитным убыткам по МСБУ (IAS) 39/Резерв по МСФО (IAS) 37	Переоценка	Резерв по кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	–	(913)	(913)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи/финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(98,240)	(98,240)
Средства в кредитных учреждениях	–	(125)	(125)
Кредиты, выданные клиентам	(36,357,038)	(6,893,244)	(43,250,282)
Прочие финансовые активы	1,245,084	–	1,245,084
	(35,111,954)	**(6,992,522)**	**(42,104,476)**

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 финансовыми активами, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСБУ (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта и эффект влияния на отдельную финансовую отчетность был не существенный и новый стандарт не оказал влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (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 отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ (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 отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ (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 ее 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 3, касающимися изменений в учетной политике.

Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние предприятия отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам. Когда компания заключает кредитное соглашение с дочерней организацией по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании, разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью признается как инвестиции в дочернюю организацию.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. На 31 декабря 2018 года обменный курс, установленный Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ») 1 доллар США составил 384.20 тенге (31 декабря 2017 года: 1 доллар США составил 332.33 тенге).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыли и убытки (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 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.

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

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непроизводные 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 ССПУ 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты 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 обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет 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 определенной 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, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета 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 приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (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 счет 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 обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. 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 ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете 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 ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСБУ (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчетной 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.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

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 неопределенного 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года займы 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, имеющихся 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 трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете 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 инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отдельном отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реструктуризация кредитов

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

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-обесцененным (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-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного 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.

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 МСБУ (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 обесцененные 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов согласно МСБУ (IAS) 39 (продолжение)

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 обеспечение 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 30.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

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

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

Здания	67 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет;
Улучшение арендованной собственности	5 лет;
Прочее	от 5 до 20 лет.

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период выбытия.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Резервы

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отдельном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Дивиденды (продолжение)

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

Налогообложение

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

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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 ССПСД, 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 расчетные 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 расчете 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 расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, 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. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные 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.

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты».

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года, и не применялись при подготовке данной отдельной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСБУ (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»*. МСБУ (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 МСБУ (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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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 МСБУ (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСБУ (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

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 МСБУ (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 МСБУ (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», 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 определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)
МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 год 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 МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к отдельной финансовой отчетности Банка.

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСБУ (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСБУ (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные 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.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 год или после этой даты. Допускаются определенные освобождения при переходе. Банк применит разъяснение с даты его вступления в силу.

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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию 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 год, допускается досрочное применение. Банк находится в процессе оценки возможного влияния данной поправки на отдельную финансовую отчетность.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (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 учета 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 взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

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

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

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее 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, ее 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.

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

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 год или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Банка, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Поправки к МСБУ (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, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения 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, начавщихся 1 января 2019 год 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 отдельную финансовую отчетность.

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

Данные усовершенствования включают следующие поправки:
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»;
- МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»;
- МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- МСБУ (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям».

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начавщихся 1 января 2019 год или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут существенное влияние на его отдельную отчетность.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

В отдельном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк произвел реклассификацию доходов от реализации третьим сторонам ранее списаных займов, рекласифицировав их в состав статьи «Доход от реализации ранее списанных займов» из статьи «Прочие операционные доходы» в целях приведения в соответствие презентации за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года, следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год (до реклассификации)	Реклассификация	**2017 год (после реклассификации)**
Отчет о прибыли или убытке			
Прочие операционные доходы	2,032,608	(1,855,336)	**177,272**
Доход от реализации ранее списанных займов	X	1,855,336	**1,855,336**

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	24,820,132	22,750,869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,134,216	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	4,492,596
Денежные средства и их эквиваленты	277,544	319,420
Средства в кредитных учреждениях	9,808	111,478
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**27,241,700**	**27,674,363**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,397	52,034
Прочий процентный доход	**49,397**	**52,034**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(12,016,695)	(15,436,984)
Средства кредитных учреждений	(1,704,745)	(2,168,248)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,420,301)	(1,356,459)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,120,996)	(1,408,678)
Средства Правительства Республики Казахстан	(893,522)	(889,381)
Субординированный долг	(379,312)	(225,695)
	(17,535,571)	**(21,485,445)**
Чистый процентный доход	**9,755,526**	**6,240,952**

6. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Комиссионные доходы		
Переводные операции	1,847,366	1,508,766
Комиссия за обслуживание банковских карт	1,404,486	776,057
Комиссия за снятие денежных средств	1,392,975	1,269,575
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	989,723	772,486
Комиссия по операциям с иностранной валютой	372,443	385,394
Инкассация	65,163	106,506
Агентские комиссии	11,297	15,377
Прочее	161,563	70,977
	6,245,016	**4,905,138**
Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(1,125,056)	(314,089)
Переводные операции	(137,631)	(124,816)
Операции с ценными бумагами	(7,169)	(7,899)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(3,380)	(710)
Прочее	(306,708)	(227,921)
	(1,579,944)	**(675,435)**
Чистый комиссионный доход	**4,665,072**	**4,229,703**

7. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены доходы/(расходы) по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге				**2018 год**
	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	(1,901)	–	–	**(1,901)**
Средства в кредитных учреждениях	(1,291)	–	–	**(1,291)**
Кредиты выданные клиентам	465,812	(125,459)	10,359,468	**10,699,821**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,845	–	–	**20,845**
Прочие финансовые активы	–	–	(8,057,279)	**(8,057,279)**
Финансовые гарантии	–	(93,121)	1,773,488	**1,680,367**
Итого доходы/(расходы) от обесценения	**483,465**	**(218,580)**	**4,075,677**	**4,340,563**

В таблице ниже представлены убытки от обесценения за 2017 год, признанные в составе прибыли или убытка в соответствии с МСБУ (IAS) 39:

В тыс. тенге	**2017 год**
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 17)	(1,485,254)
Прочие активы	(1,218,336)
Выпущенные гарантии и аккредитивы (Примечание 27)	(197,639)
	(2,901,229)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Производные финансовые инструменты	1,751,378	(485,647)
Долговые финансовые инструменты	46,503	91,736
	1,797,881	**(393,911)**

9. ЧИСТЫЙ УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Дилинговые операции, нетто	768,943	1,490,955
Курсовая разница от переоценки, нетто	(3,080,122)	(1,236,986)
	(2,311,179)	**253,969**

10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Заработная плата и прочие выплаты	4,762,494	4,561,795
Расходы на социальное обеспечение	466,845	458,476
	5,229,339	**5,020,271**

11. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Расходы по операционной аренде	**839,435**	905,598
Износ и амортизация	**497,621**	510,205
Страхование депозитов	**473,074**	372,518
Информационные и телекоммуникационные услуги	**407,303**	396,881
Страхование	**405,529**	401,428
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**358,921**	336,651
Реклама и маркетинг	**273,455**	275,856
Профессиональные услуги	**200,301**	102,720
Ремонт и техническое обслуживание	**176,898**	143,146
Охрана	**168,859**	186,523
Канцелярские товары	**98,656**	80,191
Коммунальные услуги	**96,797**	57,678
Транспортные расходы	**95,300**	61,882
Расходы по инкассации	**93,380**	49,539
Командировочные расходы	**42,596**	57,765
Почтовые и курьерские расходы	**38,338**	24,856
Прочее	**270,168**	198,128
	4,536,631	**4,161,565**

12. (РАСХОД)/ЭКОНОМИЯ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	**(5,456)**	(13)
За вычетом отложенного корпоративного подоходного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	**226,218**	–
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	**(2,125,295)**	145,510
Всего (расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	**(1,904,533)**	**145,497**

В 2018 году ставка по текущему и отложенному корпоративному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

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:

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	**12,827,897**	373,071
Нормативная ставка налога	**20%**	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	**2,565,579**	74,614
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящимся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(324,741)	(266,180)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(724,615)	(87,811)
Прочие невычитаемые расходы	388,310	133,880
Расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	**1,904,533**	**(145,497)**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности частично.

12. (РАСХОД)/ЭКОНОМИЯ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в отдельной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2021 годах.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов может быть представлено следующим образом.

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Отражено в составе капитала (i)	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,828	–	–	(16,468)	**140,360**
Кредиты, выданные клиентам	233,760	1,378,649	–	(163,727)	**1,448,682**
Прочие активы	–	–	–	812,427	**812,427**
Прочие обязательства	94,160	–	–	12,818	**106,978**
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,548,336	–	–	(2,672,803)	**1,875,533**
Непризнанный отложенный налоговый актив	(87,811)	(1,378,649)	–	(724,615)	**(2,191,075)**
Отложенный налоговый актив	**4,945,273**	–	**–**	**(2,752,368)**	**2,192,904**
Кредиты, выданные клиентам	(876,184)	–	–	876,184	**–**
Основные средства и нематериальные активы	(390,658)	–	(226,218)	(22,893)	**(639,769)**
Отложенное налоговое обязательство	**(1,266,842)**	**–**	**(226,218)**	**853,291**	**(639,769)**
Итого отложенный налоговый актив	**3,678,431**	**–**	**(226,218)**	**(1,899,077)**	**1,553,135**

(i) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,909	147,919	156,828
Кредиты, выданные клиентам	–	233,760	233,760
Прочие обязательства	87,266	6,894	94,160
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,803,486	(255,150)	4,548,336
Непризнанный отложенный налоговый актив	–	(87,811)	(87,811)
Отложенный налоговый актив	**4,899,661**	**45,612**	**4,945,273**
Кредиты, выданные клиентам	(876,184)	–	(876,184)
Основные средства и нематериальные активы	(490,556)	99,898	(390,658)
Отложенное налоговое обязательство	**(1,366,740)**	**99,898**	**(1,266,842)**
Итого отложенный налоговый актив	**3,532,921**	**145,510**	**3,678,431**

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	**10,892,349**	12,003,047
Счета типа «Ностро» в НБРК	**10,734,475**	6,195,523
Вклад в другие банки (на одну ночь)	**500,231**	**–**
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	760,607	12,818,361
с кредитным рейтингом от A- до A+	487,347	1,233,100
с кредитным рейтингом BBB+	187,733	–
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	970,427	512,245
с кредитным рейтингом от B- до B+	–	840
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	501,292	10,982
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	**2,907,406**	**14,575,528**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,153,094	**–**
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	768,495	315,911
с кредитным рейтингом B- до B+	2,198,997	1,593,008
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	525,000	–
Итого срочных депозитов в прочих банках	**6,645,586**	**1,908,919**
Сделки «обратного репо»	**13,317,503**	**–**
Итого эквивалентов денежных средств	**19,963,089**	**1,908,919**
За вычетом оценочного резерва под обесценение	**(2,814)**	**–**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**44,994,736**	**34,683,017**

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

На 31 декабря 2018 года Банк не разместил средства в одном банке (31 декабря 2017 года: разместил в двух банках), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков в данном банке по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 10,734,475 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 24,218,361 тыс. тенге).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	**Стадия 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 2)	(913)
Изменения ОКУ (Примечание 7)	(1,901)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	**(2,814)**

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	**5,960,001**	–
Ноты Национального банка Республики Казахстан	**3,684,001**	–
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	**3,655,000**	–
	13,299,002	–

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимального резерва составляла 4,125,262 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 4,658,117 тыс. тенге).

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,088,447	1,064,341
Всего государственных облигаций	**1,088,447**	**1,064,341**
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	6,171	5,833
Всего инвестиций в долевые инструменты	**6,171**	**5,833**
	1,094,618	**1,070,174**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ МСФО (IAS) 39

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	11,834,625	X
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,785,148	X
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	14,466,528	X
Всего государственных облигаций	**34,086,301**	X
Облигации корпораций и финансовых институтов		X
с кредитным рейтингом AAA	436,443	X
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	264,907	X
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,293,674	X
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	999,613	X
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,841,604	X
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	**4,836,241**	X
Всего долговые инструменты	**38,922,542**	X
Долевые инструменты		
Акции корпораций		
Без рейтинга	1,668,276	X
Всего акций	**1,668,276**	X
	40,590,818	X

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	X	17,294,265
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	X	12,769,969
Государственные облигации Правительства Республики Казахстан	X	2,789,387
Всего государственных облигаций	X	**32,853,621**
Облигации корпораций и финансовых институтов	X	
с кредитным рейтингом AAA	X	192,622
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	X	239,566
с кредитным рейтингом от A- до A+	X	1,141,142
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	X	1,875,819
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	X	2,739,890
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	X	**6,189,039**
	X	**39,042,660**

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ МСФО (IAS) 39 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**Этап 1**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**39,042,660**
Новые созданные или приобретенные активы	84,635,663
Активы, которые были погашены	(39,915,229)
Активы, которые были проданы	(45,862,933)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1,035,536
Курсовые разницы	1,655,121
На 31 декабря 2018 года	**40,590,818**

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

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 2)	**(98,240)**
Изменения ОКУ	20,845
Новые созданные или приобретенные активы	(48,196)
Активы, которые были погашены	50,943
Активы, которые были проданы	11,331
Курсовые разницы	(2,899)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	**(66,216)**

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2017 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК являются обеспечением по сделкам «репо» в размере 3,727,933 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 25,808,863 тыс. тенге) (Примечание 26).

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Условный депозит в НБРК	1,335,783	2,196,436
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,572,915	1,360,559
с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	–	–
с кредитным рейтингом BB- до BB+	–	12,840
Итого средства в кредитных учреждениях	**2,908,698**	**3,569,835**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,416)	–
	2,907,282	**3,569,835**

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- по состоянию на 31 декабря 2018 года средства в размере 1,134,055 тыс. тенге (31 декабря 2017: 274,340 тыс. тенге), полученные от Банка Развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- по состоянию на 31 декабря 2018 года средства в размере 201,728 тыс. тенге (31 декабря 2017: 1,922,096 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**3,569,835**
Новые созданные или приобретённые активы	6,766,317
Активы, которые были погашены	(7,643,269)
Изменение в начисленных процентах	3,459
Курсовые разницы	212,356
На 31 декабря 2018 года	**2,908,698**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 2)	125
Изменения ОКУ	1,291
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	**1,416**

Концентрация средств в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имел депозитных счетов в банках, на долю которых приходится более 10% капитала.

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	**163,482,089**	150,100,239
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	**58,006,773**	52,655,430
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**221,488,862**	**202,755,669**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	**36,171,784**	35,335,260
Ипотечные кредиты	**7,014,896**	11,347,299
Кредитные карты	**250,596**	223,833
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**43,437,276**	**46,906,392**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**264,926,138**	**249,662,061**
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	**(38,059,451)**	(36,357,038)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	**226,866,687**	**213,305,023**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**71,268,272**	**25,727,510**	**53,104,457**	**150,100,239**
Новые созданные или приобретённые активы	19,120,034	–	–	**19,120,034**
Активы, которые были погашены	(9,479,298)	(1,100,100)	(3,602,461)	**(14,181,859)**
Переводы в Этап 1	8,739,190	(8,739,190)	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	2,636,207	(2,636,207)	**–**
Переводы в Этап 3	(5,005,282)	(16,820,345)	21,825,627	**–**
Списанные суммы	**–**	(5,089)	**–**	**(5,089)**
Курсовые разницы	4,904,975	937,214	2,606,575	**8,448,764**
На 31 декабря 2018 года	**89,547,891**	**2,636,207**	**71,297,991**	**163,482,089**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(1,395,078)**	**(2,707,736)**	**(22,820,289)**	**(26,923,103)**
Новые созданные или приобретенные активы	(6,277,986)	–	–	**(6,277,986)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1,427,741	510,851	–	**1,938,592**
Переводы в Этап 1	(1,268,600)	1,268,600	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	(710,985)	710,985	**–**
Переводы в Этап 3	–	645,298	(645,298)	**–**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**(1,268,600)**	**1,202,913**	**65,687**	**–**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	581,358	(296,227)	6,872,296	**7,157,427**
Списанные суммы	–	5,089	–	**5,089**
Курсовые разницы	(478,803)	(91,487)	(325,978)	**(896,268)**
На 31 декабря 2018 года	**(7,411,368)**	**(1,376,597)**	**(16,208,284)**	**(24,996,249)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**35,989,375**	**1,009,507**	**15,656,548**	**52,655,430**
Новые созданные или приобретённые активы	15,897,411	–	–	**15,897,411**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10,006,709)	(715,096)	88,220	**(10,633,585)**
Переводы в Этап 1	147,147	(40,520)	(106,627)	–
Переводы в Этап 2	(34,492)	38,728	(4,236)	–
Переводы в Этап 3	(648,886)	(241,052)	889,938	–
Списанные суммы	–	(15,254)	(122,787)	**(138,041)**
Курсовые разницы	887	2,415	222,256	**225,558**
На 31 декабря 2018 года	**41,344,733**	**38,728**	**16,623,312**	**58,006,773**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(131,482)**	**(35,164)**	**(4,998,639)**	**(5,165,285)**
Новые созданные или приобретённые активы	(157,173)	–	–	**(157,173)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	(4,258)	1,781	2,477	–
Переводы в Этап 2	416	(847)	431	–
Переводы в Этап 3	89,900	20,873	(110,773)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**86,058**	**21,807**	**(107,865)**	–
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(126,867)	12,403	431,789	**317,325**
Списанные суммы	–	1,524	45,479	**47,003**
Курсовые разницы	(303)	(825)	(75,917)	**(77,045)**
На 31 декабря 2018 года	**(329,767)**	**(255)**	**(4,705,153)**	**(5,035,175)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**30,135,401**	**797,501**	**15,973,490**	**46,906,392**
Новые созданные или приобретённые активы	11,893,875	–	–	**11,893,875**
Активы, которые были погашены	(12,770,019)	(65,748)	(2,869,714)	**(15,705,481)**
Переводы в Этап 1	431,996	(182,015)	(249,981)	**–**
Переводы в Этап 2	(184,087)	286,605	(102,518)	**–**
Переводы в Этап 3	(1,881,347)	(449,271)	2,330,618	**–**
Списанные суммы	(42)	(5,559)	(16,256)	**(21,857)**
Курсовые разницы	5,602	30	358,715	**364,347**
На 31 декабря 2018 года	**27,631,379**	**381,543**	**15,424,354**	**43,437,276**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(862,533)**	**(107,891)**	**(10,191,470)**	**(11,161,894)**
Новые созданные или приобретенные активы	(310,169)	–	–	**(310,169)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	220,924	(67,481)	–	**153,443**
Переводы в Этап 1	(152,757)	24,910	127,847	**–**
Переводы в Этап 2	9,988	(109,281)	99,293	**–**
Переводы в Этап 3	997,870	89,476	(1,087,346)	**–**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**855,100**	**5,106**	**(860,206)**	**–**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	11,321	158,365	3,055,384	**3,225,070**
Списанные суммы	40,712	3,405	56,083	**100,200**
Курсовые разницы	(1,871)	(10)	(32,796)	**(34,677)**
На 31 декабря 2018 года	**(46,515)**	**(8,507)**	**(7,973,005)**	**(8,028,027)**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам, выданных за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

В тыс. тенге	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22,988,685	9,946,767	**32,935,452**
Чистое (восстановление)/начисление	204,520	1,280,734	**1,485,254**
Восстановление/(списание)	3,186,498	(1,250,166)	**1,936,332**
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**26,379,703**	**9,977,335**	**36,357,038**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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 таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

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 отчетную дату:

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов данные активы были отражены в статье «Изъятое имущество» в сумме 2,373,431 тыс. тенге и 560,597 тыс. тенге, соответственно.

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	47,719,534	40,609,160
Финансовое посредничество	26,067,884	24,114,971
Розничная торговля	23,751,149	16,862,386
Пищевая промышленность	20,428,253	21,477,713
Строительство	14,251,551	12,635,099
Обрабатывающая промышленность	13,272,930	20,854,023
Сфера отдыха и развлечений	10,591,998	11,951,135
Сельское хозяйство	8,555,078	7,956,381
Горнодобывающая промышленность	7,211,309	7,488,396
Недвижимость	4,182,750	3,249,708
Гостиницы и рестораны	4,017,893	5,653,846
Транспорт	2,849,811	1,265,311
Нефтегазовая отрасль	1,666,360	1,234,031
Связь	1,439,597	1,246,947
Медицина и фармацевтика	1,014,657	1,335,301
Аренда собственности	517,954	2,717,431
Прочее	33,950,154	22,103,828
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36,171,784	35,335,260
Ипотечные кредиты	7,014,896	11,347,299
Кредитные карты	250,596	223,834
	264,926,138	**249,662,060**
Резерв под обесценение	(38,059,451)	(36,357,037)
	226,866,687	**213,305,023**

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четырнадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: четырнадцать), остатки по кредитам, которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 83,444,929 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 88,067,144 тыс. тенге).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Улучшение арендованной собственности	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4,599,215	211,845	1,245,749	661	2,656,689	8,714,159
Поступления	–	1,305	28,339	4,383	150,168	184,195
Выбытия	–	(9,434)	(57,273)	(661)	(71,634)	(139,002)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**4,599,215**	**203,716**	**1,216,815**	**4,383**	**2,735,223**	**8,759,352**
Поступления	1,213	13,815	162,828	226	87,339	265,421
Выбытия	(127,129)	(57,865)	(49,311)	–	(73,556)	(307,861)
Переоценка	1,130,641	–	–	–	–	1,130,641
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**5,603,940**	**159,666**	**1,330,332**	**4,609**	**2,749,006**	**9,847,553**
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	63,464	166,815	891,291	661	2,069,155	3,191,386
Начисленная амортизация за год	54,570	11,730	116,872	1,826	172,655	357,653
Выбытия	–	(8,430)	(57,273)	(661)	(71,634)	(137,998)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**118,034**	**170,115**	**950,890**	**1,826**	**2,170,176**	**3,411,041**
Начисленная амортизация за год	68,139	9,423	95,580	2,587	166,831	342,560
Выбытия	(127,129)	(47,047)	(49,311)	–	(66,350)	(289,837)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**59,044**	**132,491**	**997,159**	**4,413**	**2,270,657**	**3,463,764**
Чистая балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 года	4,481,181	33,601	265,925	2,557	565,047	5,348,311
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**5,544,896**	**27,175**	**333,173**	**196**	**478,349**	**6,383,789**

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переоценка стоимости активов

В марте 2018 года Банк увеличил стоимость земельных участков и зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Kazakhstan Appraisal». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Общая сумма переоценки составила 1,130,641 тысяч тенге. Балансовая стоимость земельных участков и зданий после переоценки составила 5,554,896 тыс. тенге на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 4,481,181 тыс. тенге). Справедливая стоимость земельных участков и зданий Банка относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 4,430,707 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 4,481,181 тыс. тенге).

19. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам:

Название	**Страна регистрации**	**Виды деятельности**	**Доля собственности, %**		**Балансовая стоимость**	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными активами	**100.00**	100.00	**18,218,710**	17,057,381
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	**100.00**	100.00	**2,695,241**	2,695,241
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	**100.00**	100.00	**715,000**	715,000
АО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	**–**	100.00	**–**	1,351,124
					21,628,951	**21,818,746**

В 2014 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению сомнительными активами NB» (ТОО «ОУСА NB») на основании Решения НБРК №8 от 30 марта 2014 года. ТОО «ОУСА NB» было создано с целью приобретения и управления сомнительными и безнадежными активами Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года Банк выдал ТОО «ОУСА NB» займы несколькими траншами, деноминированными в тенге и долларах США на общие суммы 17,311,176 тыс. тенге и 15,723,458 тыс. тенге, соответственно. Ставка вознаграждения по данным займам составляет 0.1% годовых с датами погашений в 2024-2026 годах. Целевым назначением займов является приобретение безнадежных займов у Банка. При первоначальном признании займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договорами с применением соответствующих рыночных ставок вознаграждения, которые варьируются от 8.0% до 13.0%. Банк признал дисконт в 2016 году в размере 14,209,386 тыс. тенге в составе инвестиции в дочернее предприятие. В течение 2018 года, Банк увеличил уставный капитал ТОО «ОУСА НБ » на 1,161,329 тыс. тенге (2017: 461,818 тыс. тенге).

В следующей таблице приведен анализ изменения инвестиций в ТОО «ОУСА НБ», за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на начало года	17,057,381	17,057,381
Пополнение уставного фонда	1,161,329	461,818
Обесценение	–	(461,818)
Балансовая стоимость на конец года	**18,218,710**	**17,057,381**

19. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7 ноября 2018 года контролирующий акционер Банка принял решение о присоединении 100% акций АО «Страховая компания Нурполис» к АО «Страховая Компания «Виктория», компании под совместным контролем, с целью повышения конкурентоспособности услуг, представляемых на рынке страхования. Взамен Банк получил 2.20% доли участия в АО «Страховая Компания «Виктория», которые учитываются в составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	9,773,311	9,550,812
Прочая дебиторская задолженность	6,816,968	2,734,195
Начисленный комиссионный доход	118,282	79,598
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(9,373,013)	(1,245,084)
Всего прочих финансовых активов	**7,335,548**	**11,119,521**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	5,400,640	5,519,331
Предоплаты	6,211,338	2,521,897
Нематериальные активы	392,074	479,941
Расходы будущих периодов	312,297	334,787
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	248,286	116,174
Материалы и запасы	59,815	78,262
Прочее	1,303,072	1,213,134
Резерв под обесценение	(1,404,643)	(1,116,344)
Всего прочих нефинансовых активов	**12,522,879**	**9,147,182**
Всего прочих активов	**19,858,427**	**20,266,703**

Предоплаты в основном представлены суммами авансов на приобретение инвестиционной недвижимости и земельных участков для передачи дочерней организации.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 3**
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**1,245,084**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	8,057,279
Курсовые разницы	70,650
На 31 декабря 2018 года	**9,373,013**

Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности и резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**Прочие финансовые активы**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	889,490
Чистое создание резерва	421,476
Списания	(65,882)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1,245,084**

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения резерва под обесценение нефинансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,116,344	546,154
Чистое создание резерва	288,299	796,860
Списания	–	(226,670)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**1,404,643**	**1,116,344**

21. СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

В тыс. тенге	**Дата выдачи**	**Срок погашения**	**Ставка вознаграждения**	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012 – 20/03/2018	01/12/2019 – 01/03/2035	1.00% - 9.58%	19,554,891	17,890,759
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014 – 16/03/2015	10/12/2034 – 01/03/2035	2.00%	7,879,084	8,025,856
АО «Аграрная кредитная корпорация»	20/12/2018 – 26/12/2018	20/12/2019 – 26/12/2019	5.00%	2,538,543	–
				29,972,518	**25,916,615**

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от Даму, которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от БРК, полученный для финансирования корпоративного бизнеса и краткосрочные займы от АКК, которые были получены для финансирования аграрного сектора. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные Даму, БРК и АКК, представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы от Даму и БРК были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	7,767,897	15,656,802
Кредиты от прочих финансовых институтов	568,845	723,586
Счета типа «востро»	508,687	129,291
	8,845,429	**16,509,679**

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее - «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Банк.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	52,087,716	54,619,066
- Розничные клиенты	48,777,904	46,966,713
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	63,593,118	34,714,044
- Розничные клиенты	74,662,653	69,934,136
	239,121,391	**206,233,959**

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 36,937,906 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 17,093,341 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четырех клиентов (31 декабря 2017 года: четырех клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 40,248,289 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 46,873,331 тыс. тенге).

24. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Номинальная стоимость	25,000,000	19,306,203
Дисконт	(1,099,632)	(999,139)
Начисленное вознаграждение	85,139	255,930
	23,985,507	**18,562,994**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках в тенге по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

В тыс. тенге	**Дата выпуска**	**Срок погашения**	**Ставка купона**	**Эффективная ставка**	**Балансовая стоимость**	
					31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации третьего выпуска*	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	14,255,142	14,108,927
Облигации четвертого выпуска*	26.12.2018	26.12.2021	11.0%	12.5%	4,823,534	–
Облигации пятого выпуска*	26.12.2018	26.06.2020	11.0%	12.5%	4,906,831	–
Облигации второго выпуска*	01.06.2017	08.06.2018	10.0%	11.5%	–	4,454,067
					23,985,507	**18,562,994**

* Котируются на КФБ

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированные облигации	7,034,545	–
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
	9,303,404	**2,268,859**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов субординированный долг включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

Ниже приведена информация об выпусках субординированных облигаций в тенге по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	Дата выпуска	**Срок погашения**	**Номинальная ставка**	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	7,034,545	–
				7,034,545	**–**

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций Банка получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге за акцию.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 225,695 тыс. тенге).

26. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,624,174	25,808,981
	3,624,174	**25,808,981**

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составила 3,727,933 тыс. тенге (финансовые активы, имеющимися в наличии для продажи на 31 декабря 2017 год: 25,808,863 тыс. тенге) (Примечание 15).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	**31 декабря 2018 года**	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	964,957	923,400
Начисленные операционные расходы	126,191	161,143
	1,091,148	**1,084,543**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	228,699	1,807,017
Резерв по отпускам	534,892	470,802
Предоплаты по банковским операциям	139,837	133,952
Прочие налоги к уплате	79,541	121,712
Прочие нефинансовые обязательства	287,671	146,315
	1,270,640	**2,679,798**
	2,361,788	**3,764,341**

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2018 год**	2017 год
Величина резерва по состоянию на начало года	1,807,017	1,616,199
Чистое создание резерва	1,407,834	197,639
Исполнение гарантийных обязательств	(2,986,152)	(6,821)
Величина резерва по состоянию на конец года	**228,699**	**1,807,017**

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привелигированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал на 31 декабря 2018 года состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

Характер и цель резервов

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее - «Постановление»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. Постановление распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года. В 2015 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне, признанном на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года динамический резерв Банка был расформирован (31 декабря 2017 года: 4,380,918 тыс. тенге).

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Характер и цель резервов (продолжение)

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную разницу между первоначальной стоимостью земли и зданий и до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

Резерв по справедливой стоимости

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов активов.

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2018 и 2017 годы дивиденды не объявлялись.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк выкупил 1,237 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию.

29. ПРИБЫЛЬ НА ОБЫКНОВЕННУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

	2018 год	2017 год
Прибыль за год	10,923,364	518,568
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,526,030	10,526,030
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	**1,037.75**	**49.26**

За года закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов потенциально разводненные акции отсутствуют.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правление Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка

Риск изменения процентных ставок

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	20,461,318	–	–	–	–	24,533,418	**44,994,736**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,447	–		1,043,000	–	6,171	**1,094,618**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,007,242	1,879,002	5,194,493	6,767,168	17,074,256	1,668,657	**40,590,818**
Средства в кредитных учреждениях	–	2,907,282	–	–	–	–	**2,907,282**
Кредиты, выданные клиентам	57,297,346	15,067,033	31,684,363	79,846,963	42,970,982	–	**226,866,687**
Прочие финансовые активы	–	– –	– –	– –	–	7,335,548	**7,335,548**
	85,811,353	**19,853,317**	**36,878,856**	**87,657,131**	**60,045,238**	**33,543,794**	**323,789,689**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	102,242	37,201	2,843,125	2,941,438	24,048,512	–	**29,972,518**
Средства кредитных учреждений	3,338,206	423,903	4,520,415	562,905	–	–	**8,845,429**
Средства клиентов	80,718,183	35,651,199	58,360,568	12,439,935	12,991,606	38,959,900	**239,121,391**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	85,139	–	23,900,368	–	–	**23,985,507**
Субординированный долг	–	117,591	6,916,954	–	–	2,268,859	**9,303,404**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,624,174	–	–	–	–	–	**3,624,174**
Прочие финансовые обязательства	1,091,148	–	–	–	–	–	**1,091,148**
	88,873,953	**36,315,033**	**72,641,062**	**39,844,646**	**37,040,118**	**41,228,759**	**315,943,571**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,908,919	–	–	–	–	32,774,098	34,683,017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45,446	–	4,023	1,014,872	–	5,833	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,556,746	6,543,529	3,725,129	8,994,576	6,222,680	–	39,042,660
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,373,399	–	–	–	2,196,436	–	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам	73,916,167	12,690,550	20,607,474	85,789,460	20,301,372	–	213,305,023
Прочие финансовые активы	–	–	–		–	11,119,521	11,119,521
	90,800,677	**19,234,079**	**24,336,626**	**95,798,908**	**28,720,488**	**43,899,452**	**302,790,230**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	203,012	58,025	–	3,757,192	21,898,386	–	25,916,615
Средства кредитных учреждений	3,541,485	254,069	600,000	12,114,125	–	–	16,509,679
Средства клиентов	114,491,797	31,427,992	53,232,506	4,059,576	3,022,088	–	206,233,959
Долговые ценные бумаги выпущенные	183,014	72,917	–	4,271,053	14,036,010	–	18,562,994
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	2,268,859
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	25,808,981	–	–	–	–	–	25,808,981
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	1,084,543	1,084,543
	144,228,289	**31,813,003**	**53,832,506**	**24,201,946**	**38,956,484**	**3,353,402**	**296,385,630**
	(53,427,612)	**(12,578,924)**	**(29,495,880)**	**71,596,962**	**(10,235,996)**	**40,546,050**	**6,404,600**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 год Средняя эффективная процентная ставка, %			**2017 год Средняя эффективная процентная ставка, %**		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8.05	1.13	1.26	9.40	0.65	0.24
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6.99	–	–	7.28	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.53	3.73	1.29	9.12	3.85	–
Средства в кредитных учреждениях	2.50	1.53	–	–	–	–
Кредиты, выданные клиентам	10.79	5.11	12.00	10.81	4.23	15.17
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных учреждений						
– Кредиты	3.25	–	–	3.43	–	–
– Срочные депозиты	11.00	2.54	–	12.90	2.16	0.88
Средства клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	0.16	0.82	0.07	0.40	2.88	–
– Срочные депозиты	11.56	1.29	0.68	11.71	2.65	0.88
Долговые ценные бумаги выпущенные	8.88	–	–	8.81	–	–
Субординированный долг	4.04	–	–	–	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8.36	–	–	10.31	–	–

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	330,071	115,451
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(330,071)	(115,451)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2017 год, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12,540	1,237,703	13,805	659,112
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12,540)	(1,237,703)	(13,805)	(659,112)

Валютный риск

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

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

31 декабря 2018 года	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Всего**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9,066,255	4,869,616	3,669,581	17,605,452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6,171	–	–	6,171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход/	17,644,656	654,638	–	18,299,294
Средства в кредитных учреждениях	1,572,915	–	–	1,572,915
Кредиты, выданные клиентам	57,929,917	142,114	–	58,072,031
Прочие финансовые активы	2,836,502	18,097	43,470	2,898,069
Всего активов	**89,056,416**	**5,684,349**	**3,713,049**	**98,453,814**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	92,803,266	5,791,574	1,119,088	99,713,928
Средства кредитных учреждений	883	141	39	1,063
Прочие обязательства	160,866	2,691	527	164,084
Всего обязательств	**92,965,015**	**5,794,406**	**1,119,654**	**99,879,075**
Чистая позиция	**(3,908,599)**	**(110,079)**	**2,593,395**	**(1,425,283)**

31 декабря 2017 года	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Всего**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10,025,733	9,305,394	1,173,163	20,504,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	5,254	–	–	5,254
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,957,876	–	–	6,957,876
Средства в кредитных учреждениях	1,373,399	–	–	1,373,399
Кредиты, выданные клиентам	41,998,367	126,673	–	42,125,040
Прочие финансовые активы	4,500,924	975	2,314	4,504,213
Всего активов	**64,861,553**	**9,433,042**	**1,175,477**	**75,470,072**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	78,621,230	8,149,121	773,803	87,544,154
Средства кредитных учреждений	104,993	2,626	149	107,768
Прочие обязательства	62,891	6,817	7,955	77,663
Всего обязательств	**78,789,114**	**8,158,564**	**781,907**	**87,729,585**
Чистая позиция	**(13,927,561)**	**(541,422)**	**393,570**	**(14,075,413)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года на 10% (2017 год: на 10%) вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год	2017 год
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2018 году (2017 год: 10%)	(390,860)	(461,569)
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2018 году (2017 год: 10%)	(11,008)	(194,049)
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2018 году (2017 год: 10%)	(259,340)	19,293

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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 17*.

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 предусмотренными 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.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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.

Определение дефолта и выздоровления

Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):

- Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня CC с момента первоначального признания;
- Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытые в Банке платежных требований-поручений в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Банком;
- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 90 календарных дней и более;
- Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- Списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом;
- Наличие у Банка информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством РК;
- Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством РК.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:

- Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
- Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов;
- Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался и при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива из одной категории в другую.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

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 риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент рисков Банка. Оценка кредитного риска 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 платежеспособности, 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, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- 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. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: изменение доходов населения/уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Категория внутреннего рейтинга	Интерпретация финансового состояния
Низкий кредитный риск	AA до AAA	Положительное финансовое состояние
	A	Стабильное финансове состояние
Умеренный кредитный риск	BB до BBB	Удовлетворительное финансовое состояние
	B	Нестабильное финансове стояние
Высокий кредитный риск	C до CCC	Неудовлетворительное финансовое состояние
Преддефолтное состояние	D	Критическое финансовое состояние

30. 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 расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

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 объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере 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 определенные 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 заемщика.

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. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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 PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных 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, приведенные 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.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой 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 ССПСД).

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/ урегулирования задолженности по всем договорам заемщика 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 заемщиком;
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 расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Группа использует методологию, разработанную на основе элементов модели Мертона-Васичека (Merton-Vasicek model), которая позволяет реализовать прогнозные сценарии в исторических матрицах перехода.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

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.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера (продолжение)

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 обесцененной, 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.

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

Банк провел анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- 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).

30. 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 отдельного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	25,823,527	8,278,860	–	–	**34,102,387**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	Этап 1	37,926,459	996,083	1,668,276	–	**40,590,818**
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	2,907,282	–	–	–	**2,907,282**
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1	15,909,871	63,318,907	2,907,745	–	**82,136,523**
		Этап 2	–	–	1,259,610	–	**1,259,610**
		Этап 3	–	–	–	55,089,707	**55,089,707**
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1	22,748,820	17,802,850	463,296	–	**41,014,966**
		Этап 2	–	38,473	–	–	**38,473**
		Этап 3	–	–	–	11,918,159	**11,918,159**
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1	4,280,933	23,303,931	–	–	**27,584,864**
		Этап 2	–	373,036	–	–	**373,036**
		Этап 3	–	–	–	7,451,349	**7,451,349**
Прочие финансовые активы	20	Этап 1	–	118,282	–	–	**118,282**
		Этап 3	–	–	–	7,217,266	**7,217,266**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2017 года**
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных денег	22,679,970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без долевых ценных бумаг	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без долевых ценных бумаг	39,042,660
Средства в кредитных учреждениях	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам	213,305,023
Прочие финансовые активы	11,119,521
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**290,787,183**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	64,068,395	64,068,395	–	(17,981,289)	46,087,107
Всего финансовых активов	**64,068,395**	**64,068,395**	**–**	**(17,981,289)**	**46,087,107**
Средства клиентов	(17,981,289)	(17,981,289)	–	17,981,289	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,624,174)	(3,624,174)	3,624,174	–	–
Всего финансовых обязательств	**(21,605,463)**	**(21,605,463)**	**3,624,174**	**17,981,289**	**–**

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	76,390,936	76,390,936	–	(16,395,997)	59,994,939
Всего финансовых активов	**76,390,936**	**76,390,936**	**–**	**(16,395,997)**	**59,994,939**
Средства клиентов	(16,395,997)	(16,395,997)	–	(16,395,997)	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(25,808,981)	(25,808,981)	25,808,981	–	–
Всего финансовых обязательств	**(42,204,978)**	**(42,204,978)**	**25,808,981**	**(16,395,997)**	**–**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Банк также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	44,994,736	–	–	–	–	–	–	**44,994,736**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,038,978	45,447	4,022	–	–	6,171	–	**1,094,618**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34,721,636	17,175	788,644	1,154,736	2,239,971	1,668,656	–	**40,590,818**
Средства в кредитных учреждениях	2,907,282	–	–	–	–	–	–	**2,907,282**
Кредиты, выданные клиентам	6,107,528	25,839,297	47,464,538	79,846,963	42,970,982	–	24,637,379	**226,866,687**
Прочие финансовые активы	7,335,548	–	–	–	–	–	–	**7,335,548**
Всего активов	**97,105,708**	**25,901,919**	**48,257,204**	**81,001,699**	**45,210,953**	**1,674,827**	**24,637,379**	**323,789,689**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	24,789	77,453	2,880,326	2,941,438	24,048,512	–	–	**29,972,518**
Средства кредитных учреждений	2,954,006	384,200	4,944,318	562,905	–	–	–	**8,845,429**
Средства клиентов	42,496,151	13,899,090	94,118,354	12,456,880	13,064,389	63,086,527	–	**239,121,391**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	85,139	23,900,368	–	–	–	**23,985,507**
Субординированный долг	–	–	117,591	–	6,916,954	2,268,859	–	**9,303,404**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	3,624,174	–	–	–	–	–	–	**3,624,174**
Прочие финансовые обязательства	616,983	–	474,165	–	–	–	–	**1,091,148**
Всего обязательств	**49,716,103**	**14,360,743**	**102,619,893**	**39,861,591**	**44,029,855**	**65,355,386**	–	**315,943,571**
Чистая позиция	**47,389,605**	**11,541,176**	**(54,362,689)**	**41,140,108**	**1,181,098**	**(63,680,559)**	**24,637,379**	**7,846,118**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности, продолжение

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

31 декабря 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	34,683,017	–	–	–	–	–	–	34,683,017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	45,446	4,022	1,014,873	–	5,833	–	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,389,051	10,167,696	10,268,657	8,994,576	6,222,680	–	–	39,042,660
Средства в кредитных учреждениях	1,373,399	–	–	–	2,196,436	–	–	3,569,835
Кредиты, выданные клиентам	29,660,335	22,181,190	33,298,024	87,927,795	20,301,372	–	19,936,307	213,305,023
Прочие финансовые активы	–	–	–	11,119,521	–	–	–	11,119,521
Всего активов	**69,105,802**	**32,394,332**	**43,570,703**	**109,056,765**	**28,720,488**	**5,833**	**19,936,307**	**302,790,230**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	29,068	173,945	58,025	3,757,192	21,898,385	–	–	25,916,615
Средства кредитных учреждений	231,569	3,927,916	254,069	12,096,125	–	–	–	16,509,679
Средства клиентов	114,491,797	9,636,511	75,023,987	4,059,576	3,022,088	–	–	206,233,959
Долговые ценные бумаги выпущенные	183,013	–	72,917	4,271,053	14,036,011		–	18,562,994
Субординированный долг	–	–	–	–	–	2,268,859	–	2,268,859
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	25,808,981	–	–	–	–	–	–	25,808,981
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	1,084,543	–	–	–	1,084,543
Всего обязательств	**140,744,428**	**13,738,372**	**75,408,998**	**25,268,489**	**38,956,484**	**2,268,859**	**–**	**296,385,630**
Чистая позиция	**(71,638,626)**	**18,655,960**	**(31,838,295)**	**83,788,276**	**(10,235,996)**	**(2,263,026)**	**19,936,307**	**6,404,600**

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.055 (31 декабря 2017 года – 0.055);
- k1-2 – не менее 0.065 (31 декабря 2017 года – 0.065);
- k2 – не менее 0.080 (31 декабря 2017 года – 0.080).

Банк соблюдает внешние требования в отношении капитала.

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

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года.

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	28,614,033	18,222,920
Гарантии и аккредитивы	29,178,086	19,417,464
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	228,662	–
	57,563,457	**37,640,384**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ:

	Этап 2	**Этап 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(40,747)	(1,766,270)	**(1,807,017)**
Изменения ОКУ	(93,121)	1,773,489	**1,680,368**
Курсовые разницы	–	(102,050)	**(102,050)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	(133,868)	(94,831)	**(228,699)**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Сроком менее 1 года	502,438	701,929
Сроком от 1 года до 5 лет	287,678	203,668
Свыше 5 лет	49,319	–
	839,435	**905,597**

33. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции, по которым Банк выступает арендатором (продолжение)

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

34. 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.

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 отдельной 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 отдельной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	146,980	116,664
Расходы на социальное обеспечение	1,976	3,530
	148,956	**120,194**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2018 год	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	31 декабря 2017 год	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отдельный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	13.7
Прочие активы	750	–	3,750	–
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2,028,834	1.0–14.0	1,630,801	1.0–14.0

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

	2018 год	2017 год
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	–	1,009
Процентные расходы	(130,662)	(117,537)
Комиссионные доходы	231	38
Прочие общие и административные расходы	(2,091)	(531)

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года составили:

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	2,526,637	15.5	6,857,950	0.1	1,116,017	0.1-16.0	10,500,604
- в долларах США	–		12,898,702	0.1	–		12,898,702
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	108		920,645		5,671		926,424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	6,661,900	0.0-14.0	976,377	0.0-14.0	5,194,318	0.0-14.0	12,832,595
- в долларах США	27,181,644	2.0	2,331	2.0	4,612,794	2.0-4.5	31,796,769
- в прочих валютах	8,318	2.0	–	2.0	2,200,842	0.0-3.0	2,209,160
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–		1,200		1,767		2,967
- в долларах США	683,936		–		–		683,936
- в прочих валютах	262,019		–		–		262,019
Из них выступают в качестве обеспечения по определенным активам третьим сторонам	24,693,000	0.7	–		–		–
Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Выпущенный аккредитив	837,890		–		–	–	837,890
Выданные гарантии	13,566		–		129,707	0.0-4.0	143,273
Линии по займам	–		1,622,038		–		1,622,038
Аккредитивы	837,890		–		–	–	837,890
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	482,375		4,196,042		130.372		4,678,547
Процентные расходы	2,531,869		83,340		547,097		3,162,306
Убытки от обесценения	300,120		2,790,775		(3,483)		3,087,412
Комиссионные доходы	91,102		4,303		126,855		222,260
Прочие доходы	–		807,253		1		807,254
Прочие расходы	–		5,061		–		5,061

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя эффективная процентная ставка, %	Всего тыс. тенге
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	2,114,361	15.5	15,221,765	0.1	388,404	0.1 - 16.0	17,724,530
- в долларах США	–	–	12,611,647	–	–	–	12,611,647
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	2,102	–	–	–	1,170	–	3,272
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в казахстанских тенге	20,261,852	0.0 14.0	449,437	0.0-14.0	2,345,359	0.0 - 14.0	23,056,648
- в долларах США	20,832,418	2.0	839,678	2.0	2,463,957	2.0 - 4.5	24,136,053
- в прочих валютах	1,418,448	2.0	841	2.0	103,137	0.0 - 3.0	1,522,426
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–	–	1,200		260		1,460
Из них выступают в качестве обеспечения по определенным активам третьим сторонам	6,646,600	1.5	–		–		–
Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	25,589	–	–	–	244,593	0.0 - 4.0	270,182
Линии по займам	3,924,886	–	1,622,038	–	241,570	–	5,788,494
Аккредитивы	128,181	–	–	–	–	–	128,181
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	78,113	–	35,945	–	23,351	–	137,409
Процентные расходы	1,789,110	–	66,078	–	369,976	–	2,225,164
Убытки от обесценения	757	–	(3,863,033)	–	(65)	–	(3,862,341)
Комиссионные доходы	106,150	–	15,052	–	112,115	–	233,317
Прочие доходы	33	–	2,238	–	48	–	2,319

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Непризнанная прибыль/ (убыток)**	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	**44,994,736**	**44,994,736**	**–**	34,683,017	34,683,017	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1,094,618**	**1,094,618**	**–**	1,070,174	1,070,174	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**X**	**X**	**X**	39,042,660	39,042,660	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**40,590,818**	**40,590,818**	**–**	X	X	X
Средства в кредитных учреждениях	**2,907,282**	**2,907,282**	**–**	3,569,835	3,569,835	–
Кредиты, выданные клиентам	**226,866,687**	**229,732,757**	**(2,866,070)**	213,305,023	230,696,936	(17,391,913)
Прочие финансовые активы	**7,335,548**	**7,335,548**	**–**	11,119,521	11,119,521	–
	323,789,689	**326,655,759**	**(2,866,070)**	**302,790,230**	**320,182,143**	**(17,391,913)**
Средства Правительства Республики Казахстан	**29,972,518**	**29,972,518**	**–**	25,916,615	25,916,615	–
Средства кредитных учреждений	**8,845,429**	**8,845,429**	**–**	16,509,679	16,509,679	–
Средства клиентов	**239,121,391**	**242,410,015**	**3,288,624**	206,233,959	205,070,843	1,163,116
Долговые ценные бумаги выпущенные	**23,985,507**	**23,749,556**	**(235,951)**	18,562,994	17,395,736	1,167,258
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**3,624,174**	**3,727,933**	**103,759**	25,808,981	25,801,863	7,118
Субординированный долг	**9,303,404**	**9,303,404**	**–**	2,268,859	2,268,859	–
Прочие финансовые обязательства	**1,091,148**	**1,091,148**	**–**	1,084,543	1,084,543	–
	315,943,571	**319,100,003**	**3,156,432**	**296,385,630**	**294,048,138**	**2,337,492**

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 11.9% – 15.7% и 17.9% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 0.4% – 5.7% и 7.6% – 10.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	**Значительных наблюдае-мых исходных данных (Уровень 2)**	**Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)**	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	1,644,996	37,277,546	1,668,276	**40,590,818**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2018 года	–	1,094,618	–	**1,094,618**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	–	44,994,736	–	**44,994,736**
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2018 года	–	2,907,282	–	**2,907,282**
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	**229,732,757**	**229,732,757**
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	**7,335,548**	**7,335,548**

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае-мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства Правительства РК	31 декабря 2018 года	–	29,972,518	–	**29,972,518**
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2018 года	–	8,845,429	–	**8,845,429**
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	242,410,015	–	**242,410,015**
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2018 года	–	23,749,556	–	**23,749,556**
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	31 декабря 2018 года	3,727,933	–	–	**3,727,933**
Субординированный долг	31 декабря 2018 года	–	9,303,404	–	**9,303,404**
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	1,091,148	**1,091,148**

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае-мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	2,306,559	36,736,101	–	39,042,660
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	–	34,683,017	–	34,683,017
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2017 года	–	3,569,835	–	3,569,835
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2017 года	–	230,696,936	–	230,696,936
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	11,119,521	–	11,119,521

36. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства Правительства РК	31 декабря 2017 года	–	25,916,615	–	25,916,615
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2017 года	–	16,509,679	–	16,509,679
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	205,070,843	–	205,070,843
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	31 декабря 2017 года	–	25,801,863	–	25,801,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	–	17,395,736	–	17,395,736
Субординированный долг	31 декабря 2017 года	–	2,268,859	–	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	1,084,543	–	1,084,543

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях в отношении периодов расторжения. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (Примечание 4).

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 февраля 2019 года Банк привлек 10,000,000 тыс. тенге, разместив семилетние облигации первого выпуска в пределах второй облигационной программы под 10.95% годовых.