

Акционерное общество «ForteBank»

Отдельная финансовая отчётность

за 2018 год

с отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отдельный отчёт о совокупном доходе	1-2
Отдельный отчёт о финансовом положении	3
Отдельный отчёт о движении денежных средств	4-5
Отдельный отчёт об изменениях в капитале	6-7

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Общая информация	8
2.	Основные принципы подготовки финансовой отчётности	8
3.	Основные положения учётной политики	9
4.	Существенные учётные суждения и оценки	30
5.	Чистый процентный доход	32
6.	Комиссионные доходы	32
7.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	33
8.	Расходы по кредитным убыткам	33
9.	Общие и административные расходы	33
10.	Прочие доходы и расходы	34
11.	Расходы по корпоративному подоходному налогу	34
12.	Денежные средства и их эквиваленты	35
13.	Средства в финансовых институтах	36
14.	Торговые ценные бумаги	37
15.	Кредиты, выданные клиентам	37
16.	Инвестиционные ценные бумаги	52
17.	Основные средства	54
18.	Прочие активы	55
19.	Текущие счета и депозиты клиентов	55
20.	Средства банков и прочих финансовых институтов	56
21.	Выпущенные долговые ценные бумаги	57
22.	Субординированный долг	57
23.	Акционерный капитал	57
24.	Прибыль на акцию	58
25.	Управление рисками	58
26.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	73
27.	Взаимозачёт финансовых инструментов	75
28.	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	76
29.	Управление капиталом	77
30.	Договорные и условные обязательства	77
31.	Операции со связанными сторонами	79
32.	Анализ по сегментам	81
33.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	86

Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчёта о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отдельного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отдельных отчётов о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года, а также примечаний к отдельной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам, которые в совокупности составляют 41% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 8 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 25 «Управление рисками» к отдельной финансовой отчётности.	
	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, статистической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения, а также прогнозных макроэкономических факторов. Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчётности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчёт Банка за 2018 год

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

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

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчётность

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности

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

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

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

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

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

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



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

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

13 марта 2019 года

Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	5	122.323	101.513
Прочие процентные доходы	5	395	18.731
Процентные расходы	5	(73.530)	(75.885)
Чистый процентный доход		49.188	44.359
Комиссионные доходы	6	20.188	12.002
Комиссионные расходы		(5.843)	(3.513)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(426)	1.335
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		875	—
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	345
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	1.255	965
Доход от возврата инструментов, невостребованных кредиторами		—	3.139
Доход в результате прекращения признания финансовых обязательств		9.160	—
Прочие доходы	10	2.716	1.559
Непроцентные доходы		27.925	15.832
Расходы по кредитным убыткам	8	(4.993)	(397)
Общие и административные расходы	9	(35.033)	(34.455)
Прочие расходы	10	(3.678)	(1.897)
Непроцентные расходы		(43.704)	(36.749)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		33.409	23.442
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(4.784)	(4.893)
Прибыль за год		28.625	18.549

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		—	1.979
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		—	(345)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2.342)	—
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1.412	—
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(875)	—
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		323	—
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов		(1.482)	1.634
Итого совокупный доход за год		27.143	20.183
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)			
	24	0,31	0,20

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Гурам Андроникашвили
Председатель Правления

13 марта 2019 года

Етебасва Еркін Мұтыпбековна
Главный бухгалтер

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**на 31 декабря 2018 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	224.119	231.820
Средства в финансовых институтах	13	18.215	6.393
Торговые ценные бумаги	14	9.511	290.919
Кредиты, выданные клиентам	15	688.373	670.806
Инвестиционные ценные бумаги	16	570.475	82.398
Основные средства	17	50.699	48.170
Нематериальные активы		5.440	3.739
Инвестиции в дочерние организации		2.339	2.339
Отложенные налоговые активы	11	2.279	6.740
Прочие активы	18	114.207	98.524
Итого активов		1.685.657	1.441.848
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	1.076.216	981.624
Средства банков и прочих финансовых институтов	20	72.128	75.748
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	56.392	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	253.584	125.121
Субординированный долг	22	22.648	22.740
Прочие обязательства		6.795	8.037
Итого обязательств		1.487.763	1.249.909
Капитал			
Акционерный капитал	23	331.504	331.522
Дополнительный оплаченный капитал		21.116	21.116
Резерв справедливой стоимости		2.359	598
Накопленные убытки		(157.085)	(161.297)
Итого капитала		197.894	191.939
Итого капитала и обязательств		1.685.657	1.441.848

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		108.168	114.514
Процентные расходы выплаченные		(67.992)	(68.864)
Комиссионные доходы полученные		19.670	11.505
Комиссионные расходы выплаченные		(5.843)	(3.513)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(348)	(378)
Чистый реализованный доход/(расход) по операциям с иностранной валютой		886	(385)
Прочие расходы выплаченные		(2.738)	(338)
Общие и административные расходы, выплаченные		(32.986)	(35.298)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых институтах		(11.187)	5.225
Торговые ценные бумаги		(1.934)	(89.937)
Производные финансовые активы		—	28.920
Кредиты, выданные клиентам		(29.471)	(51.298)
Прочие активы		7.359	7.944
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		(45.833)	170.402
Средства банков и прочих финансовых институтов		4.559	6.950
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		19.741	36.609
Прочие обязательства		1.767	(180)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		(36.182)	131.878
Корпоративный подоходный налог уплаченный		—	—
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(36.182)	131.878
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как удерживаемые до погашения)		(149.748)	(22.493)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20.001	—
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		935.445	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(982.173)	—
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	9.314
Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	5.037
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	(48.164)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(12.279)	(5.951)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		952	62
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(187.802)	(62.195)

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 89 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от возврата инструментов, неостребованных кредиторами		1.647	—
Выкуп собственных акций	23	(18)	(572)
Выплата дивидендов акционерам Банка	23	(7.748)	(4.534)
Выпуск долговых ценных бумаг		220.154	21
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	21	(10.870)	
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(7.903)	(8.133)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности		195.262	(13.218)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		21.022	(1.862)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(2)	—
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(7.702)	54.603
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода			
		231.820	177.217
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	12	224.119	231.820
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	16.322	17.119
Перевод основных средств в активы, предназначенные для продажи в составе прочих активов		—	5.047

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в миллионах тенге)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка			
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки
Остаток на 1 января 2018 года	331.522	21.116	598	(161.297)
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	—	—	3.243	(16.665)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало периода	331.522	21.116	3.841	(177.962)
Прибыль за год	—	—	—	28.625
Прочий совокупный убыток за год	—	—	(1.482)	—
Итого совокупный доход за год	—	—	(1.482)	28.625
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала				
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	(18)	—	—	—
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	—	—	—	(7.748)
Остаток на 31 декабря 2018 года	331.504	21.116	2.359	(157.085)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка			
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки
Остаток на 1 января 2017 года	332.094	21.116	(1.036)	(175.312)
Прибыль за год	—	—	—	18.549
Прочий совокупный доход за год	—	—	1.634	—
Итого совокупный доход за год	—	—	1.634	18.549
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала				
Выкуп собственных акций (Примечание 23)	(572)	—	—	—
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	—	—	—	(4.534)
Остаток на 31 декабря 2017 года	331.522	21.116	598	(161.297)

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «ForteBank» (далее – «Банк») было зарегистрировано в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (ОАО) «Иртышбизнесбанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк». В соответствии с решением акционеров, Банк был переименован из «Иртышбизнесбанка» в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк». 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2018 и 2017 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк имеет следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	80,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,0	100,0

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года господин Утемуратов Б.Д. владел 88,47% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Банка (31 декабря 2017 года: 88,23%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

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

В данной отдельной финансовой отчётности представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о его Группе. Консолидированная финансовая отчётность АО «ForteBank» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчётности

Функциональной валютой финансовой отчётности Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчётности.

Все данные отдельной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Реклассификация

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчёте совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2018 году:

<i>Отдельный отчёт о совокупном доходе</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассифи- кации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Прочие доходы	—	1.559	1.559
Непроцентные доходы	14.273	1.559	15.832
Прочий операционный расход, нетто	(338)	338	
Прочие расходы	—	(1.897)	(1.897)
Непроцентные расходы	(35.190)	(1.559)	(36.749)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке отдельной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитал сравнительную информацию за 2017 год в отношении финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Соответственно сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной на 2018 год. Различия, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределённой прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учёт Банка в отношении обесценения кредитов путём замены подхода на основе понесённых убытков согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк отражает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по ССПУ, вместе с кредитными обязательствами и контрактами финансовой гарантии, в данном разделе все именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9, требования касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в *Примечании 25*. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)****(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчёт о финансовом положении и накопленные убытки по состоянию на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесённых кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оценённой в соответствии с МСФО (IAS) 39, с сальдо, отражённым в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклас-сификация	Пере-оценка ОКУ	МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗпДЗ ¹	231.820	—	(1)	231.819	Амортизированная стоимость
Средства в финансовых институтах		ЗпДЗ	6.393	—	(71)	6.322	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги		ССПУ	290.919	(284.278)	—	6.641	ССПУ
В категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	A		—	284.278	—	—	
Кредиты, выданные клиентам		ЗпДЗ	670.806	—	(12.843)	657.963	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		ИНДП ²	58.559	284.278	—	342.837	ССПСА (долговые инструменты)
Из категории: торговые ценные бумаги	A		—	(284.278)	—	—	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		УДП ³	23.839	—	(164)	23.675	Амортизированная стоимость
Итого активов			1.441.848	—	(13.079)	1.428.769	
Нефинансовые обязательства							
Прочие обязательства (резервы)			—	—	343	343	
Итого обязательств			1.249.909	—	343	1.250.252	

¹ ЗпДЗ – займы и дебиторская задолженность.² ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.³ УДП – удерживаемые до погашения.

A По состоянию на 1 января 2018 года Банк классифицировал часть своего портфеля активов, ранее отнесённых к категории торговых ценных бумаг, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по ССПСА. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI, не обращались на активном рынке и удерживались с целью получения денежных потоков по ним или продажи.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и накопленные убытки представлено следующим образом:

	Резервы и накопленные убытки
Резерв справедливой стоимости	
Сальдо на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	598
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории торговых в категорию оцениваемых по ССПСА	2.955
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСА	288
Отложенный налог, касающийся вышеуказанных статей	—
Пересчитанное сальдо на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3.841
Накопленные убытки	
Сальдо на начало периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(161.297)
Влияние переоценки торговых ценных бумаг, переклассифицированных в категорию оцениваемых по ССПСА	(2.955)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСА	(13.710)
Отложенный налог, касающийся вышеуказанных статей	—
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(177.962)
Итого изменение в собственном капитале вследствие применения МСФО (IFRS) 9	(13.422)

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)**(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)*

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по кредитам, оценённым согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, оценённых согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	(1)	(1)
Средства в финансовых институтах	(541)	(71)	(612)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(52.700)	(12.843)	(65.543)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(164)	(164)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по СППСА, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(288)	(288)
	(53.241)	(13.367)	(66.608)
Финансовые гарантии и аккредитивы	–	(322)	(322)
Обязательства по предоставлению кредитов	–	(21)	(21)
	–	(343)	(343)
	(53.241)	(13.710)	(66.951)

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

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. Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признаётся в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы и доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

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 отчётность Банка.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по их справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 32*.

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, то есть 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;
- ССПД.

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 финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в финансовых институтах» и «Кредиты, выданные клиентам» относились непроемкие 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 её первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в финансовых институтах, 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 обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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 ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

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 прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой 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 отчётности 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 отчёте о совокупном доходе, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчётной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

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

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.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года 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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и займные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном 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 договора 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 средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Договоры «фено» и обратного «фено» и займные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе чистого дохода или убытка по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены 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 отдельном отчёте о совокупном доходе в составе чистого дохода/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистого дохода/(убытка) по операциям с иностранной валютой (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по СПП. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Начиная с 1 января 2018 года, даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Банк учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Займные 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 путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие займные средства. После первоначального признания займные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном 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; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

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

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 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 прочих доходов в отдельном отчёте о совокупном доходе 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.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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 приведенной 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, имеющих 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, имеющих 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 составе прибыли или убытка, за исключением долевых инвестиций, имеющих 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, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 25*.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчётности.

В случаях, когда Группа получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заем признается и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

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 общих и административных расходов.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Основные средства**

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

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

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается тогда, когда актив становится доступен для использования, т. е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства Банка. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<i>Годы</i>
Здания	30-40
Компьютерное оборудование	3-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-15

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

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

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации — это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Банка за вычетом расходов по реализации.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Общие и административные расходы» в отдельном отчёте о совокупном доходе. Банк производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Резервы

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

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

Капитал

Акционерный капитал

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

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в отдельной финансовой отчётности гудвила 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 организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчётного 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 введённых в действие законах по состоянию на отчётную 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 не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка и его некоторых дочерних организаций. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога, в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она 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.

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.

Программы лояльности клиентов

Банк предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Банка по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Банк обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Банка на получение платежа.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности 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.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отдельного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 384,2 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 332,33 тенге за 1 доллар США).

Будущие изменения в учётной политике

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Будущие изменения в учётной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)*

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

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Банка есть договоры аренды недвижимости с малой площадью, стоимость которой считается низкой.

Ниже представлено предварительное расчётное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отдельный отчёт о финансовом положении Банка:

	<i>1 января 2019 года</i>
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	5.453
Отложенный налоговый актив	106
Итого активы	5.559
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	5.984
Итого обязательства	5.984
Чистое влияние на собственный капитал	(425)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

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

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

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на отдельную финансовую отчётность Банка. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, 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 суждение.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения 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.

Сумма оценочного резерва по кредитам клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, составила 73.080 миллионов тенге (2017 год: 52.783 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечаниях 15 и 25*.

Налогообложение

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2018 и 2017 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Налогообложение (продолжение)*

Оценка возмещаемости активов по отложенному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2018 года отражены 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, а уменьшение размера отложенных налоговых активов осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	92.560	95.035
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	22.963	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	4.128
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее – классифицированные как удерживаемые до погашения)	4.763	706
Средства в финансовых институтах	1.157	1.408
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	880	236
	122.323	101.513
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	395	18.731
	122.718	120.244
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(50.030)	(57.033)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18.077)	(13.771)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3.008)	(3.158)
Субординированный долг	(1.792)	(1.792)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(623)	(131)
	(73.530)	(75.885)
Чистый процентный доход	49.188	44.359

В состав процентных доходов за 2018 год входит общая сумма в размере 7.852 миллиона тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам (2017 год: 8.739 миллионов тенге).

6. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Карточные операции	9.591	3.839
Расчётные операции	5.640	4.112
Кассовые операции	2.732	1.949
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	1.137	903
Валютные операции и операции с ценными бумагами	256	526
Услуги доверительного управления, кастодальные и прочие фидуциарные услуги	54	69
Прочие	778	604
	20.188	12.002

(в миллионах тенге)

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Дилинговые операции, нетто	886	(385)
Переоценка валютных статей, нетто	369	1.350
	1.255	965

8. Расходы по кредитным убыткам

	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых институтах	(20)	–	–	–	(20)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(1.699)	3.831	(5.276)	574	(2.570)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(15)	(487)	–	–	(502)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(521)	(891)	–	–	(1.412)
Прочие финансовые активы	–	–	(655)	–	(655)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	166	–	–	–	166
	(2.089)	2.453	(5.931)	574	(4.993)

Расходы по кредитным убыткам за 2017 год представлены следующим образом:

	2017 год
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	4
Средства в финансовых институтах	2
Прочие активы	(403)
	(397)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(18.526)	(19.192)
Износ и амортизация	(4.100)	(3.885)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.336)	(2.152)
Ремонт и эксплуатация	(1.691)	(1.556)
Аренда (Примечание 29)	(1.564)	(1.677)
Содержание зданий	(1.330)	(1.271)
Реклама и маркетинг	(1.290)	(980)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(1.065)	(1.020)
Охрана	(855)	(890)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(748)	–
Услуги инкассации	(395)	(410)
Транспортные услуги	(346)	(362)
Командировочные расходы	(257)	(250)
Прочие профессиональные услуги	(201)	(205)
Юридические услуги	(10)	(138)
Прочие	(319)	(467)
	(35.033)	(34.455)

(в миллионах тенге)

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы / прочие расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прочие доходы		
Доход от приобретения инвестиционных ценных бумаг	2.209	—
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	—	985
Прочее	507	574
	2.716	1.559
Прочие расходы		
Расходы от модификации кредитов, выданных клиентам	(783)	—
Убыток в результате выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	(628)	—
Чистый убыток от реализации запасов	(460)	—
Чистый убыток в результате прекращения признания ипотечных кредитов	(361)	—
Прочие расходы от небанковской деятельности	(94)	(492)
Прочее	(1.352)	(1.405)
	(3.678)	(1.897)

Чистый убыток от прекращения признания ипотечных кредитов включает в себя убыток в результате существенной модификации ипотечных кредитов за вычетом дохода от получения государственных субсидий в рамках государственной программы по рефинансированию ипотечных кредитов. В соответствии с условиями указанной программы, Банк привлёк долгосрочные депозиты от АО «Казахстанский фонд устойчивости» по ставкам ниже рыночных для возмещения убытков от рефинансирования ипотечных кредитов в иностранной валюте на нерыночных условиях. Справедливая стоимость привлеченных депозитов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных ставок от 13,2% до 14,5% годовых. Справедливая стоимость ипотечных кредитов в результате существенной модификации при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных ставок от 17,2% до 18,5% годовых.

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	(4.784)	(4.893)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.784)	(4.893)

Банк подлежит налогообложению в Республике Казахстан. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в отдельной финансовой отчетности:

	2018 год	2017 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	33.409	23.442
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(6.682)	(4.688)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	5.166	4.988
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(875)	(5.496)
Корректировка расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	(575)	759
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	(1.024)	—
Прочее	(794)	(456)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.784)	(4.893)

(в миллионах тенге)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>	
	<i>2016 год</i>		<i>2017 год</i>			<i>2018 год</i>
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	44.575	(3.593)	40.982	(9.722)	—	31.260
Кредиты, выданные клиентам	(158)	(38)	(196)	1.974	—	1.778
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПИД	—	14	14	(831)	323	(494)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	(110)	—	(110)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(128)	(139)	(267)	(16.401)	—	(16.668)
Динамические резервы	(7.809)	—	(7.809)	7.809	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов	(17.408)	1.411	(15.997)	13.520	—	(2.477)
Основные средства и нематериальные активы	(1.786)	3.549	1.763	647	—	2.410
Прочее	1.341	(601)	740	(795)	—	(55)
Отложенные налоговые активы	18.627	603	19.230	(3.909)	323	15.644
Непризнанные отложенные налоговые активы	(6.994)	(5.496)	(12.490)	(875)	—	(13.365)
Отложенные налоговые активы, нетто	11.633	(4.893)	6.740	(4.784)	323	2.279

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Наличные средства в кассе	54.461	31.732
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	54.365	144.748
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	32.813	36.787
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	2.908	1.744
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	664	1.910
- с кредитным рейтингом ниже B+	443	191
- без присвоенного кредитного рейтинга	150	43
Срочные вклады в других банках с договорным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	—	6.659
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	—	8.006
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 27)	78.317	—
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	224.121	231.820
Резерв под обесценение	(2)	—
Денежные средства и их эквиваленты	224.119	231.820

(в миллионах тенге)

12. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являлись государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 79.739 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года договоров «обратное репо» заключено не было.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 17.876 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 15.913 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет счета в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляет 82.657 миллионов тенге и 152.754 миллиона тенге, соответственно.

13. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	1.263	120
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом ниже B+	3.250	3.041
- без присвоенного кредитного рейтинга	591	541
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	19	17
- с кредитным рейтингом от A- до A+	3.879	2.789
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.343	—
- без присвоенного кредитного рейтинга	1.658	426
Итого средств в финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	19.003	6.934
Резерв под обесценение	(788)	(541)
Средства в финансовых институтах	18.215	6.393

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные вклады, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платёжных операций в сумме 5.512 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 3.205 миллионов тенге) и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения по договорам контр-гарантий, выпущенных в пользу клиентов Банка, в сумме 8.343 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: ноль).

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк имеет средства в трёх финансовых институтах, на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 15.377 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 5.747 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

14. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	—	36.285
Ноты НБРК с кредитным рейтингом BBB-	—	204.370
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	—	29.894
Всего государственных облигаций	—	270.549
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	—	656
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	—	3.348
Всего корпоративных облигаций	—	4.004
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	—	1.072
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	8.654
С кредитным рейтингом от B- до B+	8.046	5.196
Всего облигаций банков	8.046	14.922
Долевые инструменты	1.465	1.444
	9.511	290.919

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года ноты НБРК со справедливой стоимостью 43.145 миллионов тенге выступают в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

15. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные корпоративные кредиты					
Кредиты, выданные крупным корпорациям	191.612	15.999	45.765	—	253.376
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	191.612	15.999	45.765	—	253.376
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам					
Корпоративные кредиты	84.692	5.884	22.402	69	113.047
Ипотечные кредиты	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778
Потребительские кредиты	120.789	1.756	9.755	—	132.300
Кредиты на приобретение автомобилей	1.401	5	2.120	—	3.526
Кредитные карты	2.114	56	217	—	2.387
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	345.643	16.343	133.655	12.436	508.077
Кредиты, выданные клиентам	537.182	32.342	179.493	12.436	761.453
Резерв под обесценение	(4.326)	(1.369)	(67.959)	574	(73.080)
Кредиты, выданные клиентам	532.929	30.973	111.461	13.010	670.806

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	191.612	(1.635)	189.977	0,85
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	19.661	(2.618)	17.043	13,32
- просроченные на срок менее 90 дней	3.939	(68)	3.871	1,73
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	8.952	(3.038)	5.914	33,94
- просроченные на срок более 360 дней	29.212	(21.797)	7.415	74,62
Кредиты в Этапах 2 и 3	61.764	(27.521)	34.243	44,56
Итого индивидуально существенных кредитов	253.376	(29.156)	224.220	11,51

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	155.563	(273)	155.290	0,18
Обесцененные кредиты				
- непросроченные	32.234	(2.406)	29.828	7,46
- просроченные на срок менее 90 дней	1.122	(728)	394	64,88
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	7.275	(2.495)	4.780	34,30
- просроченные на срок более 360 дней	20.191	(12.615)	7.576	62,48
Всего обесцененных кредитов	60.822	(18.244)	42.578	30,00
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	216.385	(18.517)	197.868	8,56

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте индивидуально существенных корпоративных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	151.290	59.693	27.942	—	238.925
Новые активы, созданные или приобретённые	123.717	—	—	—	123.717
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(89.888)	(28.027)	(9.485)	—	(127.400)
Переводы в Этап 1	6.279	(6.279)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(12.796)	15.383	(2.587)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(21.473)	21.473	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(102)	(3.483)	7.017	—	3.432
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(783)	—	(783)
Восстановление	—	—	4.191	—	4.191
Списание	—	—	(3.886)	—	(3.886)
Влияние изменения валютных курсов	13.112	185	1.883	—	15.180
На 31 декабря	191.612	15.999	45.765	—	253.376

	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(2.038)	(2.265)	(19.495)	—	(23.798)
Новые активы, созданные или приобретённые	(259)	—	—	—	(259)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	370	986	6.079	—	7.435
Переводы в Этап 1	(61)	61	—	—	—
Переводы в Этап 2	159	(3.867)	3.708	—	—
Переводы в Этап 3	—	482	(482)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(96)	4.125	(7.404)	—	(3.375)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	443	(38)	(6.746)	—	(6.341)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	783	—	783
Амортизация дисконта	—	—	(1.922)	—	(1.922)
Восстановление	—	—	(4.191)	—	(4.191)
Списание	—	—	3.886	—	3.886
Влияние изменения валютных курсов	(153)	(42)	(1.179)	—	(1.374)
На 31 декабря	(1.635)	(558)	(26.963)	—	(29.156)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение (продолжение)*

Анализ изменения величины резерва под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлен следующим образом:

	<i>2017 год</i>
На 1 января	(24.870)
Чистое сторнирование	3.061
Списание	10.985
Восстановление ранее списанных сумм	(7.615)
Влияние изменения валютных курсов	(78)
На 31 декабря	(18.517)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	90.685	(222)	90.463	0,24
Просроченные на срок менее 30 дней	1.527	(42)	1.485	2,75
Просроченные на срок 30-89 дней	1.507	(27)	1.480	1,79
Просроченные на срок 90-179 дней	441	(4)	437	0,91
Просроченные на срок 180-360 дней	958	(56)	902	5,15
Просроченные на срок более 360 дней	17.929	(5.474)	12.455	30,81
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов	113.047	(5.825)	107.222	5,15
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	41.558	(230)	41.328	0,55
Просроченные на срок менее 30 дней	2.163	(41)	2.122	1,90
Просроченные на срок 30-89 дней	1.309	(52)	1.257	3,97
Просроченные на срок 90-179 дней	546	(77)	469	14,10
Просроченные на срок 180-360 дней	629	(50)	579	7,95
Просроченные на срок более 360 дней	31.573	(9.643)	21.930	30,54
Всего ипотечных кредитов	77.778	(10.093)	67.685	12,98

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Потребительские кредиты				
Непросроченные	117.058	(1.711)	115.347	1,46
Просроченные на срок менее 30 дней	3.849	(410)	3.439	10,65
Просроченные на срок 30-89 дней	1.699	(692)	1.007	40,73
Просроченные на срок 90-179 дней	1.283	(1.084)	199	84,49
Просроченные на срок 180-360 дней	1.798	(1.509)	289	83,93
Просроченные на срок более 360 дней	6.613	(5.023)	1.590	75,96
Всего потребительских кредитов	132.300	(10.429)	121.871	7,88
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.406	(2)	1.404	0,14
Просроченные на срок менее 30 дней	3	—	3	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	5	—	5	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	4	—	4	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок более 360 дней	2.106	(480)	1.626	22,79
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.526	(483)	3.043	13,70
Кредитные карты				
Непросроченные	1.953	(380)	1.573	19,46
Просроченные на срок менее 30 дней	164	(76)	88	46,34
Просроченные на срок 30-89 дней	56	(47)	9	83,93
Просроченные на срок 90-179 дней	49	(42)	7	85,71
Просроченные на срок 180-360 дней	32	(27)	5	84,38
Просроченные на срок более 360 дней	133	(113)	20	84,96
Всего кредитных карт	2.387	(685)	1.702	28,70
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	101.973	(121)	101.852	0,12
Просроченные на срок менее 30 дней	7.022	(7)	7.015	0,10
Просроченные на срок 30-89 дней	4.790	(11)	4.779	0,23
Просроченные на срок 90-179 дней	2.416	(212)	2.204	8,77
Просроченные на срок 180-360 дней	3.011	(138)	2.873	4,58
Просроченные на срок более 360 дней	59.827	(15.920)	43.907	26,61
Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом	179.039	(16.409)	162.630	9,17
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	508.077	(43.924)	464.153	8,65

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	96.461	(430)	96.031	0,45
Просроченные на срок менее 30 дней	1.225	(5)	1.220	0,41
Просроченные на срок 30-89 дней	1.131	(5)	1.126	0,44
Просроченные на срок 90-179 дней	1.706	(28)	1.678	1,64
Просроченные на срок 180-360 дней	1.505	(240)	1.265	15,95
Просроченные на срок более 360 дней	25.157	(5.861)	19.296	23,30
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов	127.185	(6.569)	120.616	5,16
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	49.133	(7)	49.126	0,01
Просроченные на срок менее 30 дней	2.429	(3)	2.426	0,12
Просроченные на срок 30-89 дней	1.218	(1)	1.217	0,08
Просроченные на срок 90-179 дней	1.182	(464)	718	39,26
Просроченные на срок 180-360 дней	1.087	(227)	860	20,88
Просроченные на срок более 360 дней	38.086	(8.028)	30.058	21,08
Всего ипотечных кредитов	93.135	(8.730)	84.405	9,37
Потребительские кредиты				
Непросроченные	73.108	(213)	72.895	0,29
Просроченные на срок менее 30 дней	2.919	(159)	2.760	5,45
Просроченные на срок 30-89 дней	1.017	(357)	660	35,10
Просроченные на срок 90-179 дней	1.033	(668)	365	64,67
Просроченные на срок 180-360 дней	1.733	(1.293)	440	74,61
Просроченные на срок более 360 дней	4.351	(3.258)	1.093	74,88
Всего потребительских кредитов	84.161	(5.948)	78.213	7,07
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.453	—	1.453	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	18	—	18	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	—	—	—	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	6	—	6	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	11	(1)	10	9,09
Просроченные на срок более 360 дней	1.992	(123)	1.869	6,17
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.480	(124)	3.356	3,56
Кредитные карты				
Непросроченные	347	(1)	346	0,29
Просроченные на срок менее 30 дней	19	(1)	18	5,26
Просроченные на срок 30-89 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок 90-179 дней	1	(1)	—	100,00
Просроченные на срок 180-360 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок более 360 дней	112	(82)	30	73,21
Всего кредитных карт	483	(87)	396	18,01

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	111.730	(42)	111.688	0,04
Просроченные на срок менее 30 дней	8.519	(4)	8.515	0,05
Просроченные на срок 30-89 дней	6.386	(1.047)	5.339	16,40
Просроченные на срок 90-179 дней	2.481	(115)	2.366	4,64
Просроченные на срок 180-360 дней	3.003	(138)	2.865	4,60
Просроченные на срок более 360 дней	66.558	(11.379)	55.179	17,10
Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом	198.677	(12.725)	185.952	6,40
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	507.121	(34.183)	472.938	6,74

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2018 год:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>2018 год</i>			<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	69.240	14.261	23.926	–	107.427
Новые активы, созданные или приобретённые	157.228	–	–	70	157.298
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(139.693)	(6.365)	(8.471)	(2)	(154.531)
Переводы в Этап 1	5.531	(5.531)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7.346)	8.158	(812)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(3.722)	3.722	–	–
Амортизация дисконта	–	–	–	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(479)	(917)	1.254	1	(141)
Восстановление	–	–	2.545	–	2.545
Списание	–	–	(3.184)	–	(3.184)
Влияние изменения валютных курсов	211	–	3.422	–	3.633
На 31 декабря	84.692	5.884	22.402	69	113.047

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	2018 год				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
ОКУ на 1 января	(45)	(62)	(7.132)	–	(7.239)
Новые активы, созданные или приобретённые	(261)	–	–	–	(261)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	479	71	5.469	13	6.033
Переводы в Этап 1	(54)	54	–	–	–
Переводы в Этап 2	56	(87)	31	–	–
Переводы в Этап 3	–	124	(124)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(183)	29	(1.922)	–	(2.076)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	42	(160)	(1.020)	–	(1.138)
Амортизация дисконта	–	–	(538)	–	(538)
Восстановление	–	–	(2.545)	–	(2.545)
Списание	–	–	3.184	–	3.184
Влияние изменения валютных курсов	(34)	–	(1.211)	–	(1.245)
На 31 декабря	–	(30)	(5.808)	13	(5.825)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу ипотечных кредитов за 2018 год:

Ипотечные кредиты	2018 год				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Валовая балансовая стоимость на 1 января	41.209	4.060	40.196	5.606	91.071
Новые активы, созданные или приобретённые	8.269	–	–	340	8.609
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6.351)	(210)	(22.253)	(436)	(29.250)
Переводы в Этап 1	1.717	(1.717)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(6.245)	6.654	(409)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(6.351)	6.351	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1.178)	(615)	6.857	134	5.198
Восстановление	–	–	8.018	–	8.018
Списание	–	–	(8.396)	–	(8.396)
Влияние изменения валютных курсов	91	5	2.432	–	2.528
На 31 декабря	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ипотечные кредиты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(42)	(47)	(10.580)	—	(10.669)
Новые активы, созданные или приобретённые	(788)	—	—	—	(788)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	769	32	13.256	108	14.165
Переводы в Этап 1	(33)	33	—	—	—
Переводы в Этап 2	16	(23)	7	—	—
Переводы в Этап 3	—	34	(34)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(22)	(49)	(9.376)	—	(9.447)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	8	(2)	(1.689)	—	(1.683)
Амортизация дисконта	—	—	(1.817)	—	(1.817)
Восстановление	—	—	(8.018)	—	(8.018)
Списание	—	—	8.396	—	8.396
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(232)	—	(232)
На 31 декабря	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу потребительских кредитов за 2018 год:

Потребительские кредиты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	74.920	2.064	7.176	—	84.160
Новые активы, созданные или приобретённые	124.706	—	—	—	124.706
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(74.877)	(796)	(1.657)	—	(77.330)
Переводы в Этап 1	3.441	(3.441)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(7.810)	7.963	(153)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(4.066)	4.066	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	409	32	2.228	—	2.669
Восстановление	—	—	759	—	759
Списание	—	—	(2.664)	—	(2.664)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
На 31 декабря	120.789	1.756	9.755	—	132.300

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Потребительские кредиты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(1.248)	(493)	(6.177)	—	(7.918)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.189)	—	—	—	(1.189)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	309	202	1.508	—	2.019
Переводы в Этап 1	(571)	571	—	—	—
Переводы в Этап 2	917	(1.056)	139	—	—
Переводы в Этап 3	—	1.328	(1.328)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(219)	(867)	(1.936)	—	(3.022)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(73)	(373)	—	—	(446)
Амортизация дисконта	—	—	(1.778)	—	(1.778)
Восстановление	—	—	(759)	—	(759)
Списание	—	—	2.664	—	2.664
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
На 31 декабря	(2.074)	(688)	(7.667)	—	(10.429)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу кредиты на приобретение автомобилей за 2018 год:

Кредиты на приобретение автомобилей	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.436	—	2.009	—	3.445
Новые активы, созданные или приобретённые	571	—	—	—	571
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(591)	(5)	(226)	—	(822)
Переводы в Этап 1	10	(10)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(25)	25	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(5)	5	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	—	—	315	—	315
Восстановление	—	—	195	—	195
Списание	—	—	(312)	—	(312)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	134	—	134
На 31 декабря	1.401	5	2.120	—	3.526

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Кредиты на приобретение автомобилей	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(1)	(1)	(240)	—	(242)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	—	—	—	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2	1	287	—	290
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	—	(361)	—	(361)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	—	—	(220)	—	(220)
Амортизация дисконта	—	—	(57)	—	(57)
Восстановление	—	—	(195)	—	(195)
Списание	—	—	312	—	312
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(9)	—	(9)
На 31 декабря	—	—	(483)	—	(483)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу кредитные карты за 2018 год:

Кредитные карты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	338	16	119	—	473
Новые активы, созданные или приобретённые	4.137	—	—	—	4.137
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.187)	(14)	(35)	—	(2.236)
Переводы в Этап 1	74	(74)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(248)	306	(58)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(178)	178	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	—	—	12	—	12
Восстановление	—	—	43	—	43
Списание	—	—	(42)	—	(42)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
На 31 декабря	2.114	56	217	—	2.387

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Кредитные карты	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(63)	(13)	(55)	—	(131)
Новые активы, созданные или приобретённые	(239)	—	—	—	(239)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	245	2	63	—	310
Переводы в Этап 1	(65)	65	—	—	—
Переводы в Этап 2	88	(92)	4	—	—
Переводы в Этап 3	—	71	(71)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(314)	(72)	(90)	—	(476)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(105)	(9)	—	—	(114)
Амортизация дисконта	—	—	(34)	—	(34)
Восстановление	—	—	(43)	—	(43)
Списание	—	—	42	—	42
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
На 31 декабря	(453)	(48)	(184)	—	(685)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по классу прочих кредитов, обеспеченных залогом за 2018 год:

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	106.124	10.230	74.464	5.919	196.737
Новые активы, созданные или приобретённые	34.109	—	—	1.120	35.229
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(18.841)	(2.897)	(37.120)	(493)	(59.351)
Переводы в Этап 1	2.278	(2.278)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(24.886)	25.497	(611)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(23.744)	23.744	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	—	(5)	4.654	177	4.826
Восстановление	—	—	11.058	—	11.058
Списание	—	—	(15.040)	—	(15.040)
Влияние изменения валютных курсов	351	13	5.216	—	5.580
На 31 декабря	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(73)	(46)	(15.427)	—	(15.546)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.079)	—	—	—	(1.079)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	676	93	16.297	—	17.066
Переводы в Этап 1	(21)	21	—	—	—
Переводы в Этап 2	639	(672)	33	—	—
Переводы в Этап 3	—	722	(722)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(212)	(143)	(16.570)	—	(16.925)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2)	2	(1.684)	453	(1.231)
Амортизация дисконта	—	—	(2.236)	—	(2.236)
Восстановление	—	—	(11.058)	—	(11.058)
Списание	—	—	15.040	—	15.040
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(440)	—	(440)
На 31 декабря	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год, может быть представлен следующим образом:

	Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Кредитные карты	Прочие кредиты	Всего
На 1 января	(6.607)	(7.803)	(3.754)	(56)	(99)	(12.390)	(30.709)
Чистое сторнирование/ (начисление)	(635)	616	(2.051)	(52)	51	(986)	(3.057)
Списание	4.454	2.836	923	126	4	7.418	15.761
Восстановление ранее списанных сумм	(3.793)	(4.385)	(1.066)	(142)	(41)	(6.776)	(16.203)
Влияние изменения валютных курсов	12	6	—	—	(2)	9	25
На 31 декабря	(6.569)	(8.730)	(5.948)	(124)	(87)	(12.725)	(34.183)

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	2018 год
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	16
Ипотечные кредиты	1.511
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	1.855
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	3.382

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы**

В таблице ниже показаны активы Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Банком.

	<i>2018 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	12.420
Чистый убыток от модификации	(783)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, просроченные на срок более 90 дней, составляли 102.267 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 130.454 миллиона тенге). На 31 декабря 2018 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета резерва под обесценение соответствующего кредита, составляла 139.834 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 146.361 миллион тенге).

Изымное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк получил недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 16.322 миллионов тенге (2017 год: 17.119 миллионов тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Политика Банка предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

(в миллионах тенге)

15. 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:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	395.030	379.936
Металлургия	65.710	44.781
Операции с недвижимостью	59.870	71.363
Оптовая торговля	53.986	53.932
Строительство	39.405	37.061
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	31.743	29.856
Розничные услуги	22.928	20.877
Пищевая промышленность	18.293	26.334
Финансовые услуги	11.748	9.896
Транспорт	10.639	11.191
Добыча сырой нефти и природного газа	6.402	43
Текстильная промышленность	5.956	3.153
Сельское хозяйство	3.657	3.787
Производство металлических изделий	3.069	2.707
Производство	3.042	3.043
Химическая промышленность	1.286	804
Почтовые услуги и услуги связи	1.068	821
Машиностроение	441	585
Прочее	27.180	23.336
	761.453	723.506
Резерв под обесценение	(73.080)	(52.700)
	688.373	670.806

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составляла 140.662 миллиона тенге или 18,5% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 127.755 миллионов тенге или 17,6% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 2.199 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 103 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	15.703	13.610
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	776	672
Итого государственных облигаций	16.479	14.282
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	160.369	5.377
Итого корпоративных облигаций	160.369	5.377
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4.807	4.180
Итого облигаций банков	4.807	4.180
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения) до вычета резерва под обесценение	181.655	23.839
Резерв под обесценение	(715)	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	180.940	23.839
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	19.185	—
Ноты НБРК с кредитным рейтингом BBB-	121.320	—
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	85.848	—
Облигации Султаната Оман с рейтингом BB	4.756	—
Итого государственных облигаций	231.109	—
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	732	—
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	92.072	—
Итого корпоративных облигаций	92.804	—
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	25.865	—
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	38.084	—
С кредитным рейтингом ниже B+	1.673	—
Итого облигаций банков	65.622	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	389.535	—

25 и 28 сентября Банк приобрел облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», справедливой стоимостью на дату первоначального признания в сумме 75.274 миллиона тенге и 75.275 миллионов тенге, соответственно. Данные облигации, погашаемые 15 ноября 2024 года, были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. 11 октября 2018 года Банк приобрел облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США и погашаемые 11 ноября 2019 года, справедливой стоимостью на дату первоначального признания в сумме 71.407 миллиона тенге. Банк классифицировал данные облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА.

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка, удерживаемые АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 21), с общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения обязательств перед Банком по вышеперечисленным облигациям.

<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	—	47.109
Итого государственных облигаций	—	47.109
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	—	6.027
Итого корпоративных облигаций	—	6.027
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	3.762
С кредитным рейтингом ниже B+	—	1.661
Итого облигации банков	—	5.423
	—	58.559

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года, казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 57.994 миллиона тенге выступали в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ (31 декабря 2017 года: 10.421 миллион тенге) (Примечание 27).

(в миллионах тенге)

17. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершённое строительство и активы к установке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2017 года	1.680	33.282	2.956	435	11.097	14.614	64.064
Поступления	—	505	547	2	1.992	3.988	7.034
Восстановление ранее списанных средств	—	—	—	—	—	366	366
Переводы	—	4.359	208	(3)	(8.928)	4.364	—
Выбытия	(81)	(6.353)	(544)	(50)	—	(1.679)	(8.707)
На 31 декабря 2017 года	1.599	31.793	3.167	384	4.161	21.653	62.757
Поступления	11	2.717	799	50	7	3.314	6.898
Восстановление ранее списанных средств	—	—	—	—	—	—	—
Переводы	—	1.255	—	—	(1.255)	—	—
Выбытия	(151)	(895)	(589)	(41)	—	(4.580)	(6.256)
На 31 декабря 2018 года	1.459	34.870	3.377	393	2.913	20.387	63.399
Накопленная амортизация							
На 1 января 2017 года	—	(1.997)	(2.137)	(214)	—	(9.848)	(14.196)
Начисленный износ за год	—	(911)	(317)	(55)	—	(2.019)	(3.302)
Переводы	—	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	874	544	45	—	1.448	2.911
На 31 декабря 2017 года	—	(2.034)	(1.910)	(224)	—	(10.419)	(14.587)
Начисленный износ за год	—	(825)	(420)	(50)	—	(2.229)	(3.524)
Переводы	—	—	—	—	—	—	—
Выбытия	—	258	589	35	—	4.529	5.411
На 31 декабря 2018 года	—	(2.601)	(1.741)	(239)	—	(8.119)	(12.700)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2017 года	1.680	31.285	819	221	11.097	4.766	49.868
На 31 декабря 2017 года	1.599	29.759	1.257	160	4.161	11.234	48.170
На 31 декабря 2018 года	1.459	32.269	1.636	154	2.913	12.268	50.699

(в миллионах тенге)

18. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Изъятые залоговое обеспечение	65.774	61.346
Прочие дебиторы по банковской деятельности	25.802	15.520
Предоплаты и прочие дебиторы	18.328	12.463
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.566	5.047
Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1.452	3.271
Запасы	650	392
Начисленная задолженность от возврата не востребовавшихся кредиторами инструментов	—	3.139
Актив по текущему корпоративному подоходному налогу	—	24
Прочие	1.106	99
Всего прочих активов	117.678	101.301
Резерв под обесценение	(3.471)	(2.777)
	114.207	98.524

За 2018 год, Банк получил залоговое имущество на сумму 16.322 миллиона тенге (2017 год: 17.119 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

15 декабря 2017 года истёк трёхлетний срок, в течение которого кредиторы могли подать свои заявки на получение причитающихся им прав требований в рамках реструктуризации Банка в 2014 году, которые включали денежные средства, еврооблигации, деноминированные в долларах США, а также глобальные депозитарные расписки Банка. В 2017 году Банк отразил дебиторскую задолженность от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами, в размере 3.139 миллионов тенге, которая включает доход от возврата денежных средств в размере 1.647 миллионов тенге и возврата выпущенных еврооблигаций в сумме 1.492 миллиона тенге, признанный в отдельном отчёте о совокупном доходе как доход от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами. 4 января 2018 года денежные средства были перечислены агентом по распределению на корреспондентский счёт Банка, 5 января 2018 года были возвращены еврооблигации и глобальные депозитарные расписки Банка.

19. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	56.364	39.941
- Корпоративные клиенты	277.307	179.348
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	439.744	405.416
- Корпоративные клиенты	237.853	293.706
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	15.642	9.801
- Корпоративные клиенты	49.306	53.412
	1.076.216	981.624
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(144)	(125)

(в миллионах тенге)

19. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

На 31 декабря 2018 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 226.872 миллиона тенге или 21% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2017 года: 398.038 миллионов тенге или 41%).

На 31 декабря 2018 года у Банка имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 511.750 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 459.906 миллионов тенге), которые гарантированы государством в лице КФГД.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

20. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	56.483	52.559
Кредиты от прочих финансовых институтов	14.946	21.848
Текущие счета и депозиты банков	699	1.341
	72.128	75.748

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 22.840 миллионов тенге и 9.683 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2017 года: 21.193 миллиона тенге и 9.684 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2,0-8,5% годовых и сроки погашения в 2018-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты от государственных организаций также включают депозит на сумму 31.928 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 20.453 миллиона тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам. Депозит выражен в тенге, имеют ставки вознаграждения 0,1%-2,99% годовых (эффективная ставка 13,2%-14,5% годовых) и подлежат погашению в 2035 году.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 10.653 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 18.134 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 9,5% годовых и подлежат погашению в 2019-2020 годах.

(в миллионах тенге)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США				
Еврооблигации, выпущенные в 2014 году	2024	11,75%	50.539	62.361
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	13.781	11.912
			64.320	74.273
Облигации, деноминированные в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4%	137.966	—
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	47.306	46.856
		8% (1% + индекс инфляции)	3.992	3.992
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020		189.264	50.848
			253.584	125.121

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Облигации были переданы АО «ФНБ «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещенный в Банке на схожих условиях. Разница между балансовой стоимостью указанного депозита и справедливой стоимостью облигаций при первоначальном признании в сумме 9.160 миллионов тенге была признана Банком в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе «Чистого дохода в результате прекращения признания финансовых обязательств».

В 2018 году Банк осуществил выкуп выпущенных долговых ценных бумаг балансовой стоимостью на дату транзакции 10.242 миллиона тенге за 10.870 миллионов тенге. Убыток в результате указанной сделки составил 628 миллионов тенге и был признан в составе прочих расходов отдельного отчёта о совокупном доходе. На 31 декабря 2018 года облигации, деноминированные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Банка, выданными клиентам, с общей стоимостью 11.142 миллиона тенге на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 11.021 миллион тенге).

22. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов субординированный долг представляет собой субординированные долговые облигации, деноминированные в тенге, имеющие срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

23. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций, штук	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество размещенных акций, штук	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций, штук	(1.246.952.788)	(1.005.510.843)
Количество находящихся в обращении акций, штук	91.140.151.301	91.381.593.246
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	331.504	331.522

(в миллионах тенге)

23. Акционерный капитал (продолжение)

Ниже приводятся данные о движении размещенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество простых акций	Стоимость размещения, в миллионах тенге
На 1 января 2017 года	91.836.075.713	332.094
Выкуп собственных акций	(454.482.467)	(572)
На 31 декабря 2017 года	91.381.593.246	331.522
Возврат акций, не востребованных кредиторами	(223.792.003)	—
Выкуп собственных акций	(17.649.942)	(18)
На 31 декабря 2018 года	91.140.151.301	331.504

В соответствии с решением, принятым на годовом общем собрании акционеров 2 апреля 2018 года, Банк объявил о выплате дивидендов по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 7.748 миллионов тенге или 0,085 тенге за акцию. В 2017 году Банк объявил о выплате дивидендов по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в размере 4.534 миллиона тенге или 0,05 тенге за акцию.

24. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2018 год	2017 год
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	28.625	18.549
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	91.155.112.522	91.466.718.199
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	0,31	0,20

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

25. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками*Совет директоров*

Совет директоров несёт 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.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Правление

Правление несёт 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 Службы рисков (Направление кредитных рисков и Направление залогового обеспечения) 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 отчётов, как по

финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «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.

Направление кредитных рисков

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

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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 отдельного отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 15.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , 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)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> 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.

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, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (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 объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- смерть заёмщика;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе Банка должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений направление стратегических рисков Банка использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств на которых основаны расчёты ОКУ.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты 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, отчёты 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.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: суммы личной задолженности, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

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

Банк 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 она может уменьшить лимиты. 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.

Уровень потерь при дефолте

В случае корпоративного кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается и утверждается направлением кредитных рисков Банка.

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

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

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой Банки 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, 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.

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 (то есть 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. За исключением кредитов физическим лицам, Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. 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.

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

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 корпоративного кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)*

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.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

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

- темпы роста ВВП;
- объем добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;
- объем розничной торговли;
- базовые ставки НБРК;
- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты направления кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2019 год</i>
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	10,07%
	Базовый	80%	3,90%
	Пессимистический	10%	1,20%
Индекс физического объема промышленной продукции (в % к предыдущему году)	Оптимистический	10%	111,56%
	Базовый	80%	102,90%
	Пессимистический	10%	99,88%
Объем добычи нефти и газового конденсата (млн. тонн)	Оптимистический	10%	81,11%
	Базовый	80%	88,00%
	Пессимистический	10%	45,12%
Индекс физического объема валовой продукции (услуг) сельского хозяйства, в % к предыдущему году	Оптимистический	10%	115,32%
	Базовый	80%	106,20%
	Пессимистический	10%	91,66%

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи анализа количества дней просрочки – по кредитам, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в примечаниях соответствующих финансовых активов (Примечание 15).

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Годовой PD
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	0-0,5%
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	
A3 до A2	A- до A	0,45%-0,5%
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	
Ba3 до Ba2	BB- до BB	0,7-10,6%
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	
Ca до Caa3	C до CCC-	20,4-32,6%
Default	D	100%

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого 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 несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Направления кредитных рисков и после одобрения Советом директоров.

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

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3.430	1.226
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10.291)	(3.678)

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 ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, (до 1 января 2018 года) и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (после 1 января 2018 года), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	289	6.989	2.926	1.932
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(798)	(17.725)	(7.746)	(5.234)

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.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	109.404	94.480	16.671	3.564	224.119
Средства в финансовых институтах	4.511	13.704	—	—	18.215
Торговые ценные бумаги	1.464	8.047	—	—	9.511
Кредиты, выданные клиентам	531.914	155.976	72	411	688.373
Инвестиционные ценные бумаги	326.553	240.376	3.546	—	570.475
Прочие финансовые активы	30.916	1.198	53	1	32.168
Всего финансовых активов	1.004.762	513.781	20.342	3.976	1.542.861
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	553.986	498.058	20.305	3.867	1.076.216
Средства банков и прочих финансовых институтов	67.136	4.978	14	—	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	56.392	—	—	—	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	190.280	63.304	—	—	253.584
Субординированный долг	22.648	—	—	—	22.648
Прочие финансовые обязательства	4.980	430	135	20	5.565
Всего финансовых обязательств	895.422	566.770	20.454	3.887	1.486.533
Чистая позиция	109.340	(52.989)	(112)	89	56.328
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(48.353)	48.870	—	—	517
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	60.987	(4.119)	(112)	89	56.845
<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32.292	185.333	12.455	1.740	231.820
Средства в финансовых институтах	3.171	3.222	—	—	6.393
Торговые ценные бумаги	213.393	77.526	—	—	290.919
Кредиты, выданные клиентам	519.211	151.080	95	420	670.806
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47.184	11.375	—	—	58.559
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	23.839	—	—	23.839
Прочие финансовые активы	17.503	4.436	378	—	22.317
Всего финансовых активов	832.754	456.811	12.928	2.160	1.304.653
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	608.129	358.855	12.744	1.896	981.624
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	70.694	4.880	174	—	75.748
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	36.639	—	—	—	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	50.848	74.273	—	—	125.121
Субординированный долг	22.740	—	—	—	22.740
Прочие финансовые обязательства	6.542	482	30	5	7.059
Всего финансовых обязательств	795.592	438.490	12.948	1.901	1.248.931
Чистая позиция	37.162	18.321	(20)	259	55.722
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	18.240	(18.278)	—	—	(38)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	55.402	43	(20)	259	55.684

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводится до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	14	(577)	10	4
Евро	14	(16)	13,5	(3)

<i>Валюта</i>	<i>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(10)	412	(10)	(4)
Евро	(10)	11	(9,5)	2

Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие 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 риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных 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 над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка 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 банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом направление кредитных рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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 востребована.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	224.119	—	—	—	—	—	224.119	224.119
Средства в финансовых институтах	—	—	5.054	10.483	2.849	—	18.386	18.285
Торговые ценные бумаги	9.511	—	224	1.344	—	—	11.079	9.511
Кредиты, выданные клиентам	111.402	50.395	203.394	749.247	204.452	—	1.318.890	688.373
Инвестиционные ценные бумаги	86.423	13.063	151.674	137.609	247.769	—	636.538	570.475
Прочие финансовые активы	1.114	505	20.053	9.706	3.427	—	34.805	32.168
Всего непроизводных финансовых активов	432.569	63.963	380.399	908.389	458.497	—	2.243.817	1.542.931
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(478.262)	(48.165)	(360.225)	(176.480)	(59.408)	—	(1.122.540)	(1.076.216)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(946)	(2.620)	(9.068)	(15.059)	(62.571)	—	(90.264)	(72.128)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.439)	—	—	—	—	—	(56.439)	(56.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.515)	(156)	(21.538)	(115.603)	(214.435)	—	(353.247)	(253.584)
Субординированный долг	(25)	—	(1.674)	(14.226)	(18.754)	—	(34.679)	(22.648)
Прочие финансовые обязательства	(5.503)	(30)	(16)	(14)	(2)	—	(5.565)	(5.565)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(542.690)	(50.971)	(392.521)	(321.382)	(355.170)	—	(1.662.734)	(1.486.533)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(110.121)	12.992	(12.122)	587.007	103.327	—	581.083	56.398
Условные обязательства	(4.900)	(3.960)	(6.400)	(18.215)	(110)	—	(33.585)	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	231.836	—	—	—	—	—	231.836	231.820
Средства в финансовых институтах	9	41	3.267	2.806	546	—	6.669	6.393
Торговые ценные бумаги	104.353	40.065	101.610	27.294	28.338	73	301.733	290.919
Кредиты, выданные клиентам	141.134	43.661	167.981	666.295	421.951	—	1.441.022	670.806
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.428	285	5.369	54.268	14.780	—	76.130	58.559
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77	110	970	5.291	35.653	—	42.101	23.839
Прочие финансовые активы	15.861	389	2.128	5.228	12	—	23.618	22.317
Всего непроизводных финансовых активов	494.698	84.551	281.325	761.182	501.280	73	2.123.109	1.304.653
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(360.439)	(44.934)	(283.808)	(179.421)	(225.210)	—	(1.093.812)	(981.624)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1.398)	(1.767)	(9.068)	(24.172)	(58.897)	—	(95.302)	(75.748)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(36.704)	—	—	—	—	—	(36.704)	(36.639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.697)	(156)	(18.661)	(96.188)	(101.661)	—	(218.363)	(125.121)
Субординированный долг	(25)	—	(1.674)	(14.789)	(19.983)	—	(36.471)	(22.740)
Прочие финансовые обязательства	(7.026)	(30)	(2)	—	(1)	—	(7.059)	(7.059)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(407.289)	(46.887)	(313.213)	(314.570)	(405.752)	—	(1.487.711)	(1.248.931)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	87.409	37.664	(31.888)	446.612	95.528	73	635.398	55.722
Условные обязательства	(6.604)	(2.622)	(2.279)	(8.853)	—	—	(20.358)	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	224.119	—	—	—	—	—	—	224.119
Средства в финансовых институтах	—	—	4.884	10.482	2.849	—	—	18.215
Торговые ценные бумаги	9.511	—	—	—	—	—	—	9.511
Кредиты, выданные клиентам	23.360	36.809	138.593	334.712	70.394	—	84.505	688.373
Инвестиционные ценные бумаги	86.152	12.770	131.920	110.316	229.317	—	—	570.475
Основные средства	—	—	—	—	—	50.699	—	50.699
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	5.440	—	5.440
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	—	—	2.339	—	2.339
Отложенные налоговые активы	—	—	—	2.279	—	—	—	2.279
Прочие активы	23.177	15	51.191	100	5.898	—	33.826	114.207
Всего активов	366.319	49.594	326.588	457.889	308.458	58.478	118.331	1.685.657
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(475.996)	(43.686)	(346.375)	(155.623)	(54.536)	—	—	(1.076.216)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(753)	(2.394)	(7.708)	(9.455)	(51.818)	—	—	(72.128)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.392)	—	—	—	—	—	—	(56.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.135)	(91)	(8.510)	(45.370)	(198.478)	—	—	(253.584)
Субординированный долг	(25)	—	(229)	(8.189)	(14.205)	—	—	(22.648)
Прочие обязательства	(6.693)	(30)	(16)	(14)	(3)	—	(39)	(6.795)
Всего обязательств	(540.994)	(46.201)	(362.838)	(218.651)	(319.040)	—	(39)	(1.487.763)
Чистая позиция	(174.675)	3.393	(36.250)	239.238	(10.582)	58.478	118.292	197.894
Чистая накопленная позиция	(174.675)	(171.282)	(207.532)	31.706	21.124	79.602	197.894	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	231.820	—	—	—	—	—	—	231.820
Средства в финансовых институтах	—	—	3.041	2.806	546	—	—	6.393
Торговые ценные бумаги	290.919	—	—	—	—	—	—	290.919
Кредиты, выданные клиентам	21.132	30.322	106.314	308.610	91.172	—	113.256	670.806
Производные финансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.278	216	2.694	41.717	12.654	—	—	58.559
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	68	70	156	674	22.871	—	—	23.839
Основные средства	—	—	—	—	—	48.170	—	48.170
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	3.739	—	3.739
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	—	—	2.339	—	2.339
Отложенные налоговые активы	—	—	—	6.740	—	—	—	6.740
Прочие активы	30.721	10	67.178	83	12	—	520	98.524
Всего активов	575.938	30.618	179.383	360.630	127.255	54.248	113.776	1.441.848
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(357.275)	(39.334)	(266.001)	(122.228)	(196.786)	—	—	(981.624)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1.398)	(1.415)	(6.787)	(18.255)	(47.893)	—	—	(75.748)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(36.639)	—	—	—	—	—	—	(36.639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	(91)	(8.593)	(44.892)	(69.394)	—	—	(125.121)
Субординированный долг	(25)	—	(321)	(8.189)	(14.205)	—	—	(22.740)
Прочие обязательства	(7.999)	(30)	(6)	(1)	(1)	—	—	(8.037)
Всего обязательств	(405.487)	(40.870)	(281.708)	(193.565)	(328.279)	—	—	(1.249.909)
Чистая позиция	170.451	(10.252)	(102.325)	167.065	(201.024)	54.248	113.776	191.939
Чистая накопленная позиция	170.451	160.199	57.874	224.939	23.915	78.163	191.939	

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 56.392 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 57.994 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК со справедливой стоимостью 40.684 миллиона тенге и 17.310 миллионов тенге, соответственно) (Примечания 14 и 16).

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

	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отдельном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в отдельном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
На 31 декабря 2018 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12)	78.317	—	78.317	(79.739)	(1.422)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.392)	—	(56.392)	57.994	1.602
	21.925	—	21.925	(21.745)	180

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

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

	Валовый размер признанных финансовых активов, зачтенных в отдельном отчёте о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистая сумма финансовых активов представлен- ных в отдельном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
На 31 декабря 2017 года					
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	36.639	—	36.639	(53.566)	(16.927)
	36.639	—	36.639	(53.566)	(16.927)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 36.639 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 43.145 миллионов тенге и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 10.421 миллион тенге (Примечания 14 и 16).

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прим.	Выпущенные облигации	Субординиро- ванные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		134.421	22.740	157.161
Поступления от выпуска		21	—	21
Погашение		(8.133)	—	(8.133)
Начисление вознаграждения		13.771	1.792	15.563
Погашение вознаграждения		(15.399)	(1.792)	(17.191)
Курсовые разницы		440	—	440
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	21	125.121	22.740	147.861
Поступления от выпуска		220.154	—	220.154
Выкуп		(10.870)	—	(10.870)
Убыток в результате выкупа		645	—	645
Погашение		(7.903)	—	(7.903)
Начисление вознаграждения		18.077	1.792	19.869
Погашение вознаграждения		(16.968)	(1.884)	(18.852)
Курсовые разницы		10.542	—	10.542
Дисконт		(83.722)	—	(83.722)
Поступления от возврата инструментов, невостребованных кредиторами		(1.492)	—	(1.492)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	21	253.584	22.648	276.232

Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в миллионах тенге)

29. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 6,5%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8%.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня	185.528	187.144
Капитал 2-го уровня	18.238	19.876
Вычет регуляторных провизий из собственного капитала	(61)	(247)
Всего регуляторного капитала	203.705	206.773
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.142.057	993.822
Коэффициент k1	16,2%	18,8%
Коэффициент k1.2	16,2%	18,8%
Коэффициент k.2	17,8%	20,8%

30. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими в 2018 году, что привело к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного 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
Обязательства по предоставлению кредитов	61.795	98.319
Гарантии выпущенные	33.358	20.224
Аккредитивы	179	134
	95.332	118.677
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	(144)	(125)
Минус: резерв под ожидаемые убытки	(223)	—
	94.965	118.552

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

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

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	1.209	1.013
От 1 года до 5 лет	4.079	3.506
Более 5 лет	506	1.226
	5.794	5.745

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. 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.

За 2018 год платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 1.564 миллиона тенге (2017 год: 1.677 миллионов тенге) (Примечание 9).

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Судебные разбирательства**

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

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчётность может быть существенным.

31. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2018 и 2017 годы, может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Члены Совета директоров и Правления Банка	1.668	1.182
	1.668	1.182

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1.639 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 1.774 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2018 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры		Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге</i>	<i>(%)</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге</i>	<i>(%)</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге</i>	<i>(%)</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге</i>	<i>(%)</i>	<i>В миллион-нах тенге</i>
Активы									
Кредиты, выданные клиентам	—	—	737	—	—	—	170	5,83	907
Прочие активы	—	—	7	—	—	—	—	—	7
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	2.790	1,17	437	—	10.569	0,20	9.791	0,94	23.587
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	—	—	—	685	—	—	—	685
Прочие обязательства	—	—	1	—	16	—	—	—	17
Условные обязательства	—	—	—	—	—	—	4	—	4
	Акционеры		Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
Доходы/(расходы)									
Процентные доходы			—	15	147		14		176
Процентные расходы			53	—	27		185		265
Комиссионные доходы			—	—	17		11		28
Прочие доходы			—	—	5		—		5
Прочие расходы			—	—	231		2		233
Административные расходы			—	(221)	—		—		(221)

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 2017 год, составили:

	Акционеры		Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге</i>	<i>(%)</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге</i>	<i>(%)</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге</i>	<i>(%)</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге</i>	<i>(%)</i>	<i>В миллион-нах тенге</i>
Активы									
Средства в финансовых институтах	—	—	—	—	2.000	12,5	—	—	2.000
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	—	—	341	8,0	341
Прочие активы	—	—	10	—	—	—	—	—	10
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	278	1,1	399	—	2.412	0,3	13.149	1,5	16.238
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	—	—	—	1.341	—	—	—	1.341
Прочие обязательства	—	—	5	—	12	—	67	—	84
Условные обязательства	—	—	—	—	—	—	4	—	4

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

	<i>Акционеры</i>	<i>Дочерние компании</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Всего</i>
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	—	2	425	51	478
Процентные расходы	(36)	—	(15)	(480)	(531)
Комиссионные доходы	—	—	16	12	28
Административные расходы	—	(259)	—	—	(259)

32. Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Банка (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Наследие (Heritage), Инвестиционная деятельность).

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация результатов деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	62.116	44.685	105.316	—	12.002	224.119
Средства в финансовых институтах	—	—	—	18.215	—	18.215
Торговые ценные бумаги	—	—	—	9.511	—	9.511
Кредиты, выданные клиентам	157.636	157.033	284.530	—	89.174	688.373
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	570.475	—	570.475
Основные средства	—	—	—	—	50.699	50.699
Нематериальные активы	—	—	—	—	5.440	5.440
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	2.339	—	2.339
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	2.279	2.279
Прочие активы	37	2.000	3.502	78	108.590	114.207
Итого активов	219.789	203.718	393.348	600.618	268.184	1.685.657
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	343.483	209.045	523.687	—	1	1.076.216
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.037	33.492	2.633	4.998	22.968	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	56.392	—	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	253.584	253.584
Субординированный долг	—	—	—	—	22.648	22.648
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	28	490	1.159	110	5.008	6.795
Итого обязательств	351.548	243.027	527.479	61.500	304.209	1.487.763
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	331.504	331.504
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	—	—	—	2.359	2.359
Накопленные убытки	—	—	—	—	(157.085)	(157.085)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	—	—	—	—	197.894	197.894

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2018 год представлена следующим образом:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	10.923	20.259	52.214	30.158	9.164		122.718
Трансфертные доходы	14.355	10.155	28.357	895	25.848	(79.610)	—
Процентные расходы	(9.814)	(4.536)	(26.193)	(1.226)	(31.761)		(73.530)
Трансфертные расходы	(7.979)	(12.869)	(26.615)	(26.412)	(8.069)	81.944	—
Чистый процентный доход	7.485	13.009	27.763	3.415	(4.818)	2.334	49.188
Комиссионные доходы	933	9.555	9.635	65	—	—	20.188
Комиссионные расходы	(18)	(1.985)	(3.668)	(172)	—	—	(5.843)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	(426)	—	—	(426)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	875	—	—	875
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.852	1.745	1.586	601	(4.529)	—	1.255
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых обязательств	—	—	—	—	9.160	—	9.160
Прочие доходы	(59)	35	223	1	2.516	—	2.716
Непроцентные доходы	2.708	9.350	7.776	944	7.147	—	27.925
Расходы по кредитным убыткам	959	(281)	(7.341)	(1.957)	3.627	—	(4.993)
Общие и административные расходы	(1.941)	(8.201)	(18.213)	(1.817)	(4.861)	—	(35.033)
Прочие расходы	(688)	(585)	(178)	(665)	(1.562)	—	(3.678)
Непроцентные расходы	(1.670)	(9.067)	(25.732)	(4.439)	(2.796)	—	(43.704)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.360)	(961)	(2.313)	21.069	(14.101)	(2.334)	—
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	7.163	12.331	7.494	20.989	(14.568)	—	33.409
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(665)	(1.145)	(730)	(2.244)	—	—	(4.784)
Прибыль за год	6.498	11.186	6.764	18.745	(14.568)	—	28.625

В 2018 году Банк внёс изменения в сегментную информацию, используемую руководством, принимающим операционные решения, для оценки результатов деятельности Банка и принятия решений, касающихся распределения ресурсов. Согласно изменениям, внесённым для целей управленческой отчётности, деятельность Банка в части «старого» проблемного портфеля кредитов, выданных клиентам, не является отдельным операционным сегментом, который ранее представлялся как сегмент «Наследие». Банк внёс соответствующие изменения в сравнительную информацию.

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	200.088	31.732	231.820
Средства в финансовых институтах	—	—	—	6.393	—	6.393
Торговые ценные бумаги	—	—	—	290.919	—	290.919
Кредиты, выданные клиентам	152.611	141.921	254.058	—	122.216	670.806
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	82.398	—	82.398
Основные средства	—	—	—	—	48.170	48.170
Нематериальные активы	—	—	—	—	3.739	3.739
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	2.339	—	2.339
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	6.740	6.740
Прочие активы	929	2.584	4.163	4.375	86.473	98.524
Итого активов	153.540	144.505	258.221	586.512	299.070	1.441.848
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	228.730	156.484	455.525	—	140.885	981.624
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.695	38.523	3.016	5.061	20.453	75.748
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	36.639	—	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	125.121	125.121
Субординированный долг	—	—	—	—	22.740	22.740
Прочие обязательства	1	1.660	2.226	53	4.097	8.037
Итого обязательств	237.426	196.667	460.767	41.753	313.296	1.249.909
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	331.522	331.522
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	—	—	598	598
Накопленные убытки	—	—	—	—	(161.297)	(161.297)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	—	—	—	—	191.939	191.939

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	9.967	17.911	54.924	25.209	12.233		120.244
Трансфертные доходы	12.854	9.140	28.425	265	27.443	(78.127)	—
Процентные расходы	(9.154)	(4.540)	(29.804)	(313)	(32.074)		(75.885)
Трансфертные расходы	(7.969)	(11.393)	(27.856)	(23.071)	(12.182)	82.471	—
Чистый процентный доход	5.698	11.118	25.689	2.090	(4.580)	4.344	44.359
Комиссионные доходы	759	5.826	5.300	117	—	—	12.002
Комиссионные расходы	(2)	(358)	(2.244)	(391)	(518)	—	(3.513)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	1.335	—	—	1,335
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	345	—	—	345
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	960	1.104	1.306	3.965	(6.370)	—	965
Доход от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами	—	—	—	3.139	—	—	3.139
Прочие операционный доходы	86	50	(877)	26	2.274	—	1.559
Непроцентные доходы	1.803	6.622	3.485	8.536	(4.614)	—	15.832
Расходы по кредитным убыткам	2.248	(1.292)	(4.682)	3	3.326	—	(397)
Общие и административные расходы	(1.419)	(7.424)	(19.067)	(1.002)	(5.543)	—	(34.455)
Прочие расходы	(1)	(141)	(1.460)	(14)	(281)	—	(1.897)
Непроцентные расходы	828	(8.857)	(25.209)	(1.013)	(2.498)	—	(36.749)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.053)	(959)	(2.570)	23.372	(14.446)	(4.344)	—
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	7.276	7.924	1.395	32.985	(26.138)	—	23.442
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(950)	(1.152)	(900)	(1.891)	—	—	(4.893)
Прибыль за год	6.326	6.772	495	31.094	(26.138)	—	18.549

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

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

	<i>Активы и обяза- тельства, оцениваемые по справед- ливой стоимости</i>	<i>Активы и обяза- тельства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный (убыток)/ прибыль</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	224.119	224.119	224.119	—
Средства в финансовых институтах	—	18.215	18.215	18.215	—
Торговые ценные бумаги	9.511	—	9.511	9.511	—
Кредиты, выданные клиентам	—	688.373	688.373	683.248	(5.125)
Инвестиционные ценные бумаги – оцениваемые по ССПСА	389.535	—	389.535	389.535	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	—	180.940	180.940	185.191	4.251
Прочие финансовые активы	—	32.168	32.168	32.168	—
	399.046	1.143.815	1.542.861	1.541.987	(874)
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1.076.216	1.076.216	1.076.461	(245)
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	72.128	72.128	73.198	(1.070)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	56.392	56.392	56.392	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	253.584	253.584	293.238	(39.654)
Субординированный долг	—	22.648	22.648	22.432	216
Прочие финансовые обязательства	—	5.565	5.565	5.565	—
	—	1.486.533	1.486.533	1.527.286	(40.753)
					(41.627)

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

	<i>Активы и обяза- тельства, оцениваемые по справед- ливой стоимости</i>	<i>Активы и обяза- тельства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный (убыток)/ прибыль</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	231.820	231.820	231.820	—
Средства в финансовых институтах	—	6.393	6.393	6.393	—
Торговые ценные бумаги	290.919	—	290.919	290.919	—
Кредиты, выданные клиентам	—	670.806	670.806	667.081	(3.725)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58.559	—	58.559	58.559	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	23.839	23.839	24.806	967
Прочие финансовые активы	—	22.317	22.317	22.317	—
	349.478	955.175	1.304.653	1.301.895	(2.758)
Текущие счета и депозиты клиентов	—	981.624	981.624	965.578	16.046
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	75.748	75.748	75.846	(98)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	36.639	36.639	36.639	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	125.121	125.121	137.573	(12.452)
Субординированный долг	—	22.740	22.740	22.459	281
Прочие финансовые обязательства	—	7.059	7.059	7.059	—
	—	1.248.931	1.248.931	1.245.154	3.777
					1.019

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация 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 неопределённость 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.

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

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 4,89% до 14,56% (31 декабря 2017 года: от 5,23% до 15,95%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,81% до 23,05% (31 декабря 2017 года: от 12,84% до 28,40%).

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (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 (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	8.161	—	1.350	9.511
Инвестиционные ценные бумаги — оцениваемые по ССПСА	16	389.535	—	—	389.535
		397.696	—	1.350	399.046

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отдельном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	14	289.569	—	1.350	290.919
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16	58.559	—	—	58.559
		348.128	—	1.350	349.478

В следующей таблице представлена сверка за 2018 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Производные финансовые активы</i>
На 1 января 2018 года	1.350	—
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—
На 31 декабря 2018 года	1.350	—

В следующей таблице представлена сверка за 2017 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Производные финансовые активы</i>
На 1 января 2017 года	—	30.153
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	1.350	(1.358)
Погашения	—	(28.795)
На 31 декабря 2017 года	1.350	—

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 2017 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отдельном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<i>Реализован- ные расходы</i>	<i>Нереали- зованные доходы</i>	<i>Реализован- ные доходы</i>	<i>Нереали- зованные расходы</i>
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	—	—	(1.358)	1.350

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка отдельного отчета о совокупном доходе по строке «Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, через прибыль или убыток».

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	224.119	—	224.119	224.119
Средства в финансовых институтах	—	18.215	—	18.215	18.215
Кредиты, выданные клиентам	—	—	683.248	683.248	688.373
Инвестиционные ценные бумаги — оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	185.191	—	—	185.191	180.940
Прочие финансовые активы	—	32.168	—	32.168	32.168
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1.076.461	—	1.076.461	1.076.216
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	73.198	—	73.198	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	56.392	—	56.392	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	293.238	—	—	293.238	253.584
Субординированный долг	22.432	—	—	22.432	22.648
Прочие финансовые обязательства	—	5.565	—	5.565	6.565

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	231.820	—	231.820	231.820
Средства в финансовых институтах	—	6.393	—	6.393	6.393
Кредиты, выданные клиентам	—	—	667.081	667.081	670.806
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24.806	—	—	24.806	23.839
Прочие финансовые активы	—	22.317	—	22.317	22.317
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	965.578	—	965.578	981.624
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	75.846	—	75.846	75.748
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	36.639	—	36.639	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	137.573	—	—	137.573	125.121
Субординированный долг	22.459	—	—	22.459	22.740
Прочие финансовые обязательства	—	7.059	—	7.059	7.059