

**Акционерное общество Дочерний Банк
«Банк Китая в Казахстане»**

Финансовая отчётность

*за 2018 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в финансовых учреждениях	25
7. Кредиты клиентам	25
8. Основные средства	28
9. Инвестиционные ценные бумаги	29
10. Налогообложение	29
11. Прочие активы	31
12. Средства других банков	31
13. Средства клиентов	31
14. Прочие обязательства	32
15. Капитал	32
16. Договорные и условные обязательства	32
17. Комиссионные доходы и расходы	34
18. Прочий доход	34
19. Расходы на персонал и прочие административные расходы	35
20. Расходы по кредитным убыткам	35
21. Прибыль на акцию	35
22. Управление рисками	35
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	48
25. Операции со связанными сторонами	49
26. Достаточность капитала	51

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность 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 отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных 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 неопределенность 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 неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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»

29 апреля 2019 года


Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

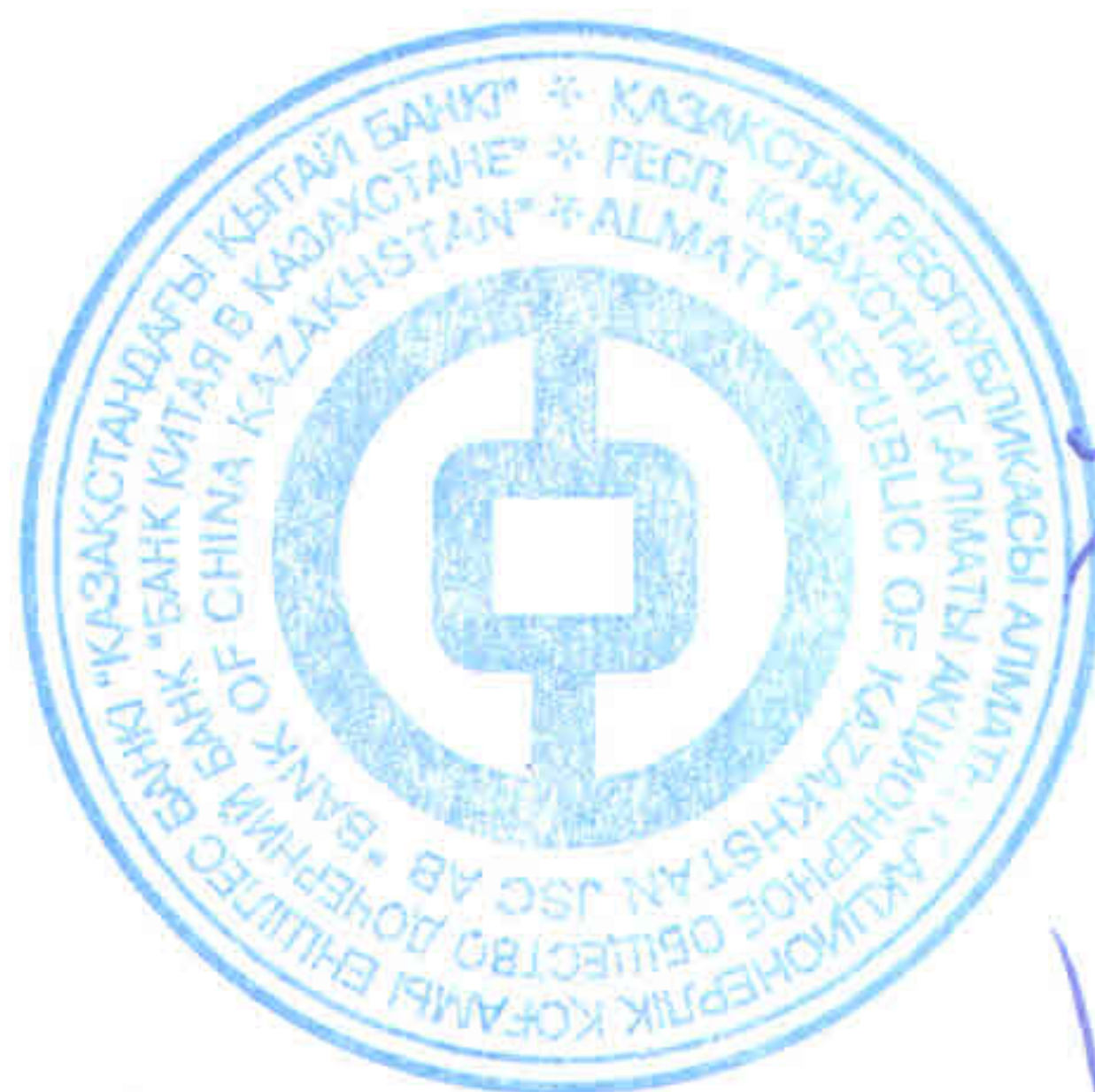
На 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	287.797.900	168.336.907
Средства в финансовых учреждениях	6	225.000	—
Кредиты клиентам	7	15.887.633	12.458.807
Инвестиционные ценные бумаги	9	24.943.191	6.705.306
Основные средства	8	2.297.463	2.421.247
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	10	3.270	52.476
Нематериальные активы		74.199	33.551
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	20.301	4.082
Прочие активы	11	46.727	73.982
Итого активы		331.295.684	190.086.358
Обязательства			
Средства других банков	12	841.196	3.297.883
Средства клиентов	13	291.540.323	154.345.135
Прочие обязательства	14	786.137	622.479
Итого обязательства		293.167.656	158.265.497
Капитал			
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределённая прибыль		28.720.526	22.413.359
Общий банковский резерв	15	3.833.350	3.833.350
Итого капитал		38.128.028	31.820.861
Итого обязательства и капитал		331.295.684	190.086.358

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Лю Вэй



Председатель Правления

Судейменова Ж.И.

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		3.627.536	2.866.360
Кредиты клиентам		1.731.146	1.402.948
Инвестиционные ценные бумаги		868.467	233.641
		<u>6.227.149</u>	<u>4.502.949</u>
Процентные расходы			
Средства клиентов		(343.383)	(243.980)
		<u>(343.383)</u>	<u>(243.980)</u>
Чистые процентные доходы		<u>5.883.766</u>	<u>4.258.969</u>
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	20	3.794	(487.300)
Чистые процентные доходы после доходов/(расходов) по кредитным убыткам		<u>5.887.560</u>	<u>3.771.669</u>
Чистый комиссионный доход	17	1.868.984	2.152.938
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		820.280	636.018
- переоценка валютных статей		261.108	15.570
Чистый доход от реализации основных средств	8	584.572	-
Прочий доход	18	16.921	207.873
Непроцентные доходы		<u>3.551.865</u>	<u>3.012.399</u>
Расходы на персонал	19	(714.773)	(565.940)
Прочие административные расходы	19	(609.910)	(481.666)
Износ и амортизация		(90.782)	(93.692)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(39.911)	(40.331)
Непроцентные расходы		<u>(1.455.376)</u>	<u>(1.181.629)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>7.984.049</u>	<u>5.602.439</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(1.441.423)	(1.185.267)
Прибыль за год		<u>6.542.626</u>	<u>4.417.172</u>
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		<u>6.542.626</u>	<u>4.417.172</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	21	<u>1.270.413</u>	<u>857.703</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 51 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2016 года		5.485.008	89.144	17.996.187	3.833.350	27.403.689
Прибыль за год		–	–	4.417.172	–	4.417.172
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	–	4.417.172	–	4.417.172
На 31 декабря 2017 года		5.485.008	89.144	22.413.359	3.833.350	31.820.861
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	3	–	–	(235.459)	–	(235.459)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		5.485.008	89.144	22.177.900	3.833.350	31.585.402
Прибыль за год		–	–	6.542.626	–	6.542.626
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	–	6.542.626	–	6.542.626
На 31 декабря 2018 года		5.485.008	89.144	28.720.526	3.833.350	38.128.028

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		5.724.320	4.245.430
Проценты уплаченные		(336.146)	(211.373)
Комиссии полученные		1.978.839	1.606.774
Комиссии уплаченные		(42.573)	(27.672)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте полученные		820.280	636.018
Прочие доходы полученные		10.068	53.308
Расходы на персонал уплаченные		(623.496)	(592.408)
Прочие административные расходы уплаченные		(651.545)	(435.350)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, уплаченные		(27.531)	(49.945)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6.852.216	5.224.782
<i>Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов</i>			
Средства в финансовых учреждениях		(225.000)	—
Кредиты клиентам		(3.539.431)	(278.794)
Прочие активы		15.060	(51.238)
<i>Чистое (уменьшение)/ увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(2.739.424)	1.546.919
Средства клиентов		111.633.512	(24.398.096)
Прочие обязательства		34.354	5.547
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		112.031.923	(17.950.880)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.408.436)	(1.072.858)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		110.623.487	(19.023.738)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(15.384)	(16.258)
Поступление от реализации основных средств		642.857	2.500
Приобретение нематериальных активов		(50.543)	(29.162)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		26.248.618	12.888.914
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(40.380.016)	(18.215.362)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(13.554.468)	(5.369.368)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
		(829)	—
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		22.392.803	984.599
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		119.460.993	(23.408.507)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года			
		168.336.907	191.745.414
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	287.797.900	168.336.907

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 51 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. Единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед», Пекин (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечным акционером Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями Акционера, и определение цен на услуги Банка Акционеру осуществляется совместно с другими банками Акционера. Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в *Примечании 25*.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 21 мая 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимися клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в г. Алматы. Банк имеет 2 филиала, 1 в г. Алматы и 1 в г. Актобе. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом № 71-б.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Реклассификации

В данные за 2017 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2018 году:

	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Отчёт о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	A	–	168.336.907	168.336.907
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	A	158.461.953	(158.461.953)	–
Средства в других банках	A	9.874.954	(9.874.954)	–
Отчёт о совокупном доходе				
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	A	–	2.866.360	2.866.360
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	A	2.821.993	(2.821.993)	–
Средства в других банках	A	44.367	(44.367)	–

A – Банк объединил «Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан» и «Средства в других банках», включающие остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках, и представил их в составе «Денежные средства и их эквиваленты».

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Также Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние в результате применения новых стандартов бухгалтерского учёта и каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(a) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы 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 активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

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

(б) Обесценение

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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 кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	(771)	(771)
Кредиты клиентам	(536.373)	(243.152)	(779.525)
Инвестиционные ценные бумаги	–	(3.474)	(3.474)
	(536.373)	(247.397)	(783.770)
Финансовые гарантии	(16.922)	14.976	(1.946)
Кредитные линии	–	(3.038)	(3.038)
	(16.922)	11.938	(4.984)

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости

У Банка нет нефинансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 23*.

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 соответствующие 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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности 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 отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: кредиты клиентам 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.

Кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статье «Кредиты клиентам» относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Кредиты клиентам (продолжение)

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает 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).

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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.

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

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по 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 ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по 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 ПСД. 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 и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной комиссии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, 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 являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. С 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года кредиты клиентам и дебиторская задолженность были представлены производными 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учёте инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражались в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицировались в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражались в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов

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, корреспондентские счета и срочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования до 90 дней, корреспондентские счета в других банках, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

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

Аренда

Операционная аренда — Банк в качестве арендатора

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; 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 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 признаётся 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 признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентного дохода, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

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

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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее 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. Если в следующем году сумма расчётных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, 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 с учётом характеристик кредитного риска.

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 22*.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (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 передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений 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 размере 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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	5
Прочие	4-7

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

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 возникновения и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. 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 затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) 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, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному рыночному обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и обменным курсом, установленным КФБ на дату таких операций, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс КФБ составил 384,20 тенге и 332,33 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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 учета в отчёте о финансовом положении, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью 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 определенного 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 учета 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 вступил в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 модифицировано ретроспективно к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. Таким образом, Банк не будет применять стандарт к договорам, которые ранее не были идентифицированы как содержащие признаки аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4.

Банк принял решение 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.

В 2018 году Банк осуществил предварительный анализ влияния МСФО (IFRS) 16. Общее ожидаемое влияние применения МСФО (IFRS) 16 представлено следующим образом: увеличение активов в форме права пользования и обязательств по аренде на сумму 74.207 тысяч тенге. При расчете стоимости активов и обязательств на 1 января 2019 года Банк использовал ставку дисконтирования 11% годовых. Количественная информация, раскрытая в данном примечании, может измениться в 2019 году.

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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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 отчетных 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 финансовую отчетность 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность 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 учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или 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 неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность 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, понесенные 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 долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (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 отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Основные средства

Стоимость основных средств амортизируется в течение срока их полезной службы, исходя из ожидаемого срока полезного использования объекта основных средств и ожидаемого физического износа, зависящего от эксплуатационных характеристик.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

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:

- 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;
- 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 вероятностью 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 резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, составила 781.182 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 536.373 тысячи тенге) (Примечание 7).

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 Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

	2018 год	2017 год
Наличные средства	499.411	880.297
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB»		
- Корреспондентские счета	191.065.605	128.052.493
- Срочные вклады со сроком погашения с даты образования до 90 дней	50.543.313	29.529.163
Средства на корреспондентских счетах в других банках		
- с кредитным рейтингом «A+»	40.656.060	7.159.229
- с кредитным рейтингом «A»	4.595.097	2.607.823
- с кредитным рейтингом «BBB-»	439.243	107.902
	287.798.729	168.336.907
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(829)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	287.797.900	168.336.907

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Pooers или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на корреспондентских счетах в НБРК в национальной валюте и в виде наличных денег в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 6.447.943 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 3.812.209 тысяч тенге).

6. Средства в финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в финансовых учреждениях включают депозит участника КФБ, предоставленный Банком в качестве обеспечения, в размере 225.000 тысяч тенге. Данный депозит является беспроцентным и краткосрочным. Данные средства отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

7. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2018 и 2017 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Кредитование среднего и малого бизнеса	11.386.486	7.353.224
Кредитование крупного бизнеса	5.020.966	5.266.453
Ипотечное кредитование	154.805	226.688
Потребительское кредитование	106.558	148.815
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.668.815	12.995.180
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(781.182)	(536.373)
Итого кредиты клиентам	15.887.633	12.458.807

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января				
2018 года	4.227.380	252.222	2.873.622	7.353.224
Новые созданные активы	11.872.263	-	-	11.872.263
Активы, которые были погашены	(7.467.913)	(252.222)	(254.119)	(7.974.254)
Переводы в Этап 2	(100.750)	100.750	-	-
Изменение в начисленных процентах	20.304	-	61.105	81.409
Курсовые разницы	16.170	-	37.674	53.844
На 31 декабря 2018 года	8.567.454	100.750	2.718.282	11.386.486
ОКУ на 1 января 2018 года	(3.593)	(12.353)	(729.726)	(745.672)
Новые созданные активы	(2.459)	-	-	(2.459)
Активы, которые были погашены	3.407	12.353	22.150	37.910
Переводы в Этап 2	1.097	(1.097)	-	-
Чистое изменение резерва за год	(20)	-	(31.506)	(31.526)
Курсовые разницы	(2)	-	(19.428)	(19.430)
На 31 декабря 2018 года	(1.570)	(1.097)	(758.510)	(761.177)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Кредитование крупного бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	5.164.110	102.343	–	5.266.453
Новые созданные активы	3.486.919	–	–	3.486.919
Активы, которые были погашены	(3.679.178)	(36.620)	–	(3.715.798)
Изменение в начисленных процентах	10.077	13	–	10.090
Курсовые разницы	(40.022)	13.324	–	(26.698)
На 31 декабря 2018 года	4.941.906	79.060	–	5.020.966
ОКУ на 1 января 2018 года	(7.154)	(26.492)	–	(33.646)
Новые созданные активы	(405)	–	–	(405)
Активы, которые были погашены	495	–	–	495
Чистое изменение резерва за год	2.097	14.558	–	16.655
Курсовые разницы	7	(3.081)	–	(3.074)
На 31 декабря 2018 года	(4.960)	(15.015)	–	(19.975)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	216.927	9.761	–	226.688
Активы, которые были погашены	(62.739)	(9.761)	–	(72.500)
Изменение в начисленных процентах	617	–	–	617
На 31 декабря 2018 года	154.805	–	–	154.805
ОКУ на 1 января 2018 года	(20)	(108)	–	(128)
Активы, которые были погашены	3	108	–	111
На 31 декабря 2018 года	(17)	–	–	(17)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	147.582	–	1.233	148.815
Активы, которые были погашены	(41.433)	–	(976)	(42.409)
Переводы в Этап 2	–	257	(257)	–
Изменение в начисленных процентах	150	2	–	152
На 31 декабря 2018 года	106.299	259	–	106.558
ОКУ на 1 января 2018 года	(13)	–	(66)	(79)
Активы, которые были погашены	–	–	66	66
На 31 декабря 2018 года	(13)	–	–	(13)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

	<i>Кредитовани е среднего и малого бизнеса</i>	<i>Кредито- вание крупного бизнеса</i>	<i>Ипотечное кредито- вание</i>	<i>Потребительское кредито- вание</i>	<i>Итого 2017 год</i>
На 1 января 2017 года	51.938	—	—	—	51.938
Расходы за год	484.226	—	9	6	484.241
Курсовые разницы	194	—	—	—	194
На 31 декабря 2017 года	536.358	—	9	6	536.373
Обесценение на индивидуальной основе	395.795	—	—	—	395.795
Обесценение на коллективной основе	140.563	—	9	6	140.578
	536.358	—	9	6	536.373
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	867.477	—	—	—	867.477

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 15.904.128 тысяч тенге или 95,4% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2017 года: 12.226.452 тысячи тенге или 94,1% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 610.795 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 432.430 тысяч тенге).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Казахстане, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Финансовые услуги	7.600.103	3.188.523
Торговля нефтегазовыми продуктами	4.292.343	5.448.241
Торговля	2.365.668	3.007.466
Финансовый лизинг	929.453	—
Производство	642.857	400.250
Физические лица	261.363	375.503
Транспорт	577.028	575.197
Итого кредитов клиентам	16.668.815	12.995.180

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

- при кредитовании юридических лиц – залог недвижимости, права требований, гарантий;
- при кредитовании физических лиц – залог недвижимости.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

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

	<u>2018 год</u>
Кредитование среднего и малого бизнеса	2.718.282

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выдал беззалоговые кредиты на общую сумму 2.582.706 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 2.606.334 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов данные кредиты являлись непросроченными и относились к Этапу 1.

8. Основные средства

Движение основных средств в 2018 и 2017 годах представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2016 года	76.546	2.767.827	91.241	58.560	134.520	3.128.694
Поступления	–	–	5.936	–	10.322	16.258
Выбытие	–	–	(145)	(5.081)	–	(5.226)
31 декабря 2017 года	76.546	2.767.827	97.032	53.479	144.842	3.139.726
Поступления	–	–	11.695	–	3.689	15.384
Выбытие	(1.221)	(191.353)	(1.008)	–	(2.332)	(195.914)
31 декабря 2018 года	75.325	2.576.474	107.719	53.479	146.199	2.959.196
Накопленный износ						
31 декабря 2016 года	–	(428.198)	(62.782)	(52.921)	(90.435)	(634.336)
Начисление амортизации	–	(55.325)	(15.060)	(2.513)	(16.471)	(89.369)
Выбытие	–	–	145	5.081	–	5.226
31 декабря 2017 года	–	(483.523)	(77.697)	(50.353)	(106.906)	(718.479)
Начисление амортизации	–	(53.093)	(11.102)	(1.956)	(14.731)	(80.882)
Выбытие	–	134.289	1.008	–	2.331	137.628
31 декабря 2018 года	–	(402.327)	(87.791)	(52.309)	(119.306)	(661.733)
Чистая остаточная стоимость						
31 декабря 2016 года	76.546	2.339.629	28.459	5.639	44.085	2.494.358
31 декабря 2017 года	76.546	2.284.304	19.335	3.126	37.936	2.421.247
31 декабря 2018 года	75.325	2.174.147	19.928	1.170	26.893	2.297.463

В течение 2018 года, Банк реализовал здание и прилегающий земельный участок по адресу г. Алматы, ул. Гоголя, д. 201/92. Банк признал чистый доход от реализации данных основных средств в сумме 584.572 тысячи тенге в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 170.647 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 134.766 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги

	<i>2018 год</i>	<i>2017 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB»	22.975.499	2.274.315
Дисконтные ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	1.988.797	4.430.991
	24.964.296	6.705.306
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(21.105)	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	24.943.191	6.705.306

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(3.474)	(3.474)
Чистое изменение резерва за год	(17.631)	(17.631)
На 31 декабря 2018 года	(21.105)	(21.105)

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/ расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.457.642	1.180.368
	(16.219)	4.899
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.441.423	1.185.267

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение (продолжение)

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

	2018 год	2017 год
Прибыль до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	7.984.049	5.602.439
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	1.596.810	1.120.488
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	(173.693)	(46.728)
Необлагаемый налогом доход от снижения резервов под обесценение	(632)	-
<i>Расходы, не идущие на вычет</i>		
Резервы под обесценение кредитов	-	96.848
Административные расходы	9.666	10.141
Основные средства	2.443	1.709
Расходы от небанковской деятельности	96	68
Прочие невычитаемые расходы	6.733	2.741
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.441.423	1.185.267

По состоянию на 31 декабря 2018 года предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу составляет 3.270 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 52.476 тысяч тенге).

Сальдо отложенного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативной ставки налога, действующей на дату составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	2016 год		2017 год		2018 год
Налоговый эффект временных разниц					
Начисленные административные расходы	10.806	(6.204)	4.602	18.141	22.743
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	10.806	(6.204)	4.602	18.141	22.743
Основные средства и нематериальные активы	(1.825)	1.305	(520)	(1.922)	(2.442)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(1.825)	1.305	(520)	(1.922)	(2.442)
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	8.981	(4.899)	4.082	16.219	20.301

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Предоплаты	42.374	59.769
Товарно-материальные запасы	3.204	3.061
Прочие	1.149	15.079
	<u>46.727</u>	<u>77.909</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	–	(3.927)
Итого прочих активов	<u>46.727</u>	<u>73.982</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие активы являются необесцененными или непросроченными. По состоянию на 31 декабря 2017 года был создан резерв под обесценение на общую сумму 3.927 тысяч тенге.

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
На 1 января	3.927	–
Начисление за год	–	3.927
Списание за год	(3.927)	–
На 31 декабря	<u>–</u>	<u>3.927</u>

12. Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Текущие счета		
Коммерческие банки	726.292	2.947.108
Материнский Банк	44.459	289.841
	<u>770.751</u>	<u>3.236.949</u>
Средства банков, принятые в качестве обеспечения по выданным гарантиям (Примечание 16)	70.445	60.934
Итого средства других банков	<u>841.196</u>	<u>3.297.883</u>

13. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Текущие счета и счета до востребования		
Корпоративные клиенты	244.024.051	131.549.030
Физические лица	1.873.392	1.887.568
	<u>245.897.443</u>	<u>133.436.598</u>
Срочные вклады		
Корпоративные клиенты	45.286.050	20.640.984
Физические лица	356.830	267.553
	<u>45.642.880</u>	<u>20.908.537</u>
Итого средства клиентов	<u>291.540.323</u>	<u>154.345.135</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям		
Корпоративные клиенты	607.601	446.476
Итого средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 16)	<u>607.601</u>	<u>446.476</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 83% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2017 года: 83%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 240.975.629 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 128.112.078 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства клиентов (продолжение)

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	2018 год	2017 год
Транспорт и связь	140.930.512	48.929.595
Нефтегазовая промышленность	78.438.951	64.142.016
Промышленное производство	20.826.546	2.879.622
Строительство	18.784.208	22.092.267
Торговля	11.640.696	2.333.341
Предоставление услуг потребителям	10.070.249	6.498.125
Горнодобывающая промышленность	7.717.240	4.722.353
Физические лица	2.230.222	2.155.121
Прочее	901.699	592.695
	291.540.323	154.345.135

14. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2018 год	2017 год
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные административные и комиссионные расходы	112.147	153.384
Резерв по условным обязательствам (Примечание 16)	4.406	16.922
Прочие финансовые обязательства	47.750	2.260
	164.303	172.566
Прочие нефинансовые обязательства		
Предоплата по агентским услугам (трастовая деятельность)	395.605	361.828
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и по вознаграждению сотрудников	104.471	15.362
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	72.522	60.142
Полученные комиссии по выданным гарантиям	41.465	8.350
Прочие нефинансовые обязательства	7.771	4.231
	621.834	449.913
Прочие обязательства	786.137	622.479

15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк имеет 5.150 объявленных, выпущенных в обращение простых и полностью оплаченных акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 1.065.050 тенге за каждую акцию. В течение 2018 и 2017 годов дивиденды не начислялись и не выплачивались. На 31 декабря 2018 и 2017 годов общая стоимость всех простых акций составила 5.485.008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов все выпущенные акции принадлежат Материнскому Банку.

Сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3.833.350 тысяч тенге. Средства из общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Акционера.

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Республике Казахстан 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Политические и экономические условия (продолжение)

В 2018 году так же, как и в 2017 году, волатильность цен на нефть и обменного курса тенге продолжали оказывать значительное негативное влияние на экономику Республики Казахстан. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2018 и 2017 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	18.788.694	5.441.747
Неиспользованные кредитные линии	6.877.884	2.790.746
	<u>25.666.578</u>	<u>8.232.493</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	4.465	13.200
	<u>25.671.043</u>	<u>8.245.693</u>
Минус: резервы по условным обязательствам (Примечание 14)	(4.406)	(16.922)
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечания 12, 13)	(678.046)	(507.410)
Договорные и условные обязательства	<u>24.988.591</u>	<u>7.721.361</u>

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

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(1.946)	(1.946)
Чистое изменение резерва за год	1.177	1.177
На 31 декабря 2018 года	<u>(769)</u>	<u>(769)</u>
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(3.038)	(3.038)
Чистое изменение резерва за год	(599)	(599)
На 31 декабря 2018 года	<u>(3.637)</u>	<u>(3.637)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Трастовая деятельность

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан филиалом Материнского Банка, зарегистрированным на Каймановых островах, филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в Люксембурге, филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в провинции Хайнань и филиалом Материнского Банка, зарегистрированным в Шанхай, Хункоуское отделение (далее все вместе «Кредитор»). Банк не является доверительным управляющим Кредитора и не несет кредитные риски по кредитам, выданным Кредитором окончательным заемщикам. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчете о финансовом положении. На 31 декабря 2018 года сумма таких кредитов составляла 233.202.513 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 210.713.338 тысяч тенге).

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Агентские услуги	1.535.541	1.863.279
Расчётные операции	193.551	185.543
Гарантии и аккредитивы	99.757	50.410
Кассовые операции	36.639	37.798
Ведение лицевых счетов	12.344	11.945
Прочее	34.123	31.685
Комиссионные доходы	<u>1.911.955</u>	<u>2.180.660</u>
Брокерские услуги	(18.688)	(3.575)
Уплата членских взносов	(15.533)	(13.087)
Расчётные операции	(8.372)	(10.729)
Прочее	(378)	(331)
Комиссионные расходы	<u>(42.971)</u>	<u>(27.722)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>1.868.984</u>	<u>2.152.938</u>

В течение 2018 года комиссионный доход за агентские услуги в сумме 1.535.541 тысяча тенге (в 2017 году: 1.863.279 тысяча тенге) представляет комиссии, полученные Банком за деятельность в качестве агента по кредитам, выданным Кредитором своим заемщикам (Примечание 16). Банк предоставляет услуги по управлению кредитами, выданными корпоративным клиентам – резидентам Республики Казахстан.

18. Прочий доход

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, прочий доход в основном представляет штрафы и пени от заемщиков, которые несвоевременно погасили задолженность перед Банком. Общая сумма дохода от штрафов и пеней за 2018 год составила 16.230 тысяч тенге, из которых фактически была оплачена Банку сумма в размере 9.381 тысяча тенге в 2018 году (за 2017 год: 204.372 тысячи тенге и 53.962 тысячи тенге, соответственно).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Заработная плата и бонусы	(657.246)	(506.932)
Отчисления на социальное обеспечение	(57.527)	(59.008)
Расходы на персонал	(714.773)	(565.940)
Информационные услуги	(261.783)	(243.289)
Профессиональные услуги	(118.010)	(40.665)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(77.889)	(56.407)
Представительские расходы	(46.043)	(27.557)
Охрана	(44.811)	(42.329)
Командировочные расходы	(26.076)	(26.396)
Расходы на аренду	(16.040)	(13.700)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(7.276)	(8.321)
Транспортные расходы	(7.115)	(6.849)
Инкассация	(2.610)	(2.591)
Реклама и маркетинг	-	(1.007)
Прочее	(2.257)	(12.555)
Прочие административные расходы	(609.910)	(481.666)

20. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены доходы/(расходы) по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(58)	-	-	(58)
Кредиты клиентам	7	3.118	27.019	(9.290)	20.847
Инвестиционные ценные бумаги	9	(17.631)	-	-	(17.631)
Финансовые гарантии	16	1.177	-	-	1.177
Неиспользованные кредитные линии	16	(599)	-	-	(599)
Прочие активы		58	-	-	58
Итого доходы/(расходы) по кредитным убыткам		(13.935)	27.019	(9.290)	3.794

21. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте базовой прибыли на одну акцию:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прибыль за год	6.542.626	4.417.172
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию	5.150	5.150
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	1.270.413	857.703

22. Управление рисками

Введение

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые уполномоченные коллегиальные органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками для того, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент управления рисками также отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный департамент также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами при Совете директоров Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой финансирования. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются департаментом службы внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент службы внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету внутреннего аудита.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В 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.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует прочие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет 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/аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии/аккредитива. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный 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 расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной 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 расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный 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 отчетной 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 отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. 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 расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошёл дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по 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 коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- курс валют;
- цена на нефть.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor's или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к финансовой отчётности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 16*.

Информация о концентрации финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку представлен ниже.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	Прим.	2018 год					Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Киргизия	Другие страны	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5	242.108.329	40.616.791	4.595.097	—	477.683	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	6	225.000	—	—	—	—	225.000
Кредиты клиентам	7	15.887.633	—	—	—	—	15.887.633
Инвестиционные ценные бумаги	9	24.943.191	—	—	—	—	24.943.191
		283.164.153	40.616.791	4.595.097	—	477.683	328.853.724
Обязательства							
Средства других банков	12	670.076	—	44.459	49.729	76.932	841.196
Средства клиентов	13	274.309.958	—	7.322.841	99	9.907.425	291.540.323
Прочие финансовые обязательства	14	58.695	—	—	—	105.608	164.303
		275.038.729	—	7.367.300	49.828	10.089.965	292.545.822
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам		8.125.424	40.616.791	(2.772.203)	(49.828)	(9.612.282)	36.307.902

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

	Прим.	2017 год					Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Киргизия	Другие страны	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5	158.461.953	7.089.617	2.607.823	–	177.514	168.336.907
Кредиты клиентам	7	12.458.807	–	–	–	–	12.458.807
Инвестиционные ценные бумаги	9	6.705.306	–	–	–	–	6.705.306
Прочие финансовые активы	11	11.120	–	–	–	–	11.120
		177.637.186	7.089.617	2.607.823	–	177.514	187.512.140
Обязательства							
Средства других банков	12	747.519	–	289.162	2.197.018	64.184	3.297.883
Средства клиентов	13	133.827.055	342	19.097.176	104	1.420.458	154.345.135
Прочие финансовые обязательства	14	31.724	–	–	–	140.842	172.566
		134.606.298	342	19.386.338	2.197.122	1.625.484	157.815.584
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам		43.030.888	7.089.275	(16.778.515)	(2.197.122)	(1.447.970)	29.696.556

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Другие страны включают в себя в основном страны Евросоюза.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регуляторными органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан в виду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

2018 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
	Средства других банков	817.816	–	23.380	
Средства клиентов	280.947.935	434.852	10.299.100	–	291.681.887
Прочие финансовые обязательства	164.303	–	–	–	164.303
Итого недисконтированные финансовые обязательства	281.930.054	434.852	10.322.480	–	292.687.386

2017 год	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
	Средства других банков	3.236.949	–	40.710	
Средства клиентов	151.517.895	559.371	2.328.875	–	154.406.141
Прочие финансовые обязательства	170.851	1.715	–	–	172.566
Итого недисконтированные финансовые обязательства	154.925.695	561.086	2.369.585	20.224	157.876.590

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

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2018 год	24.988.591	–	–	24.988.591
2017 год	7.721.361	–	–	7.721.361

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2018 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2018 год</i>
Доллар США	+100	789

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2018 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2018 год</i>
Доллар США	-100	(789)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2017 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2017 год</i>
Доллар США	+100	1.176

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2017 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2017 год</i>
Доллар США	-100	(1.176)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции в иностранной валюте отслеживаются ежедневно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

По состоянию на 31 декабря 2018 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	58.919.404	224.879.426	3.999.070	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	225.000	—	—	225.000
Кредиты клиентам	15.654.319	233.314	—	15.887.633
Инвестиционные ценные бумаги	1.988.796	22.954.395	—	24.943.191
Итого активы	76.787.519	248.067.135	3.999.070	328.853.724
Обязательства				
Средства других банков	49.416	510.919	280.861	841.196
Средства клиентов	42.014.682	245.926.595	3.599.046	291.540.323
Прочие финансовые обязательства	67.186	—	97.117	164.303
Итого обязательства	42.131.284	246.437.514	3.977.024	292.545.822
Чистая позиция	34.656.235	1.629.621	22.046	36.307.902

По состоянию на 31 декабря 2017 года	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в НБРК	35.166.085	131.367.453	1.803.369	168.336.907
Средства в других банках	—	—	—	—
Кредиты клиентам	9.509.395	2.949.412	—	12.458.807
Инвестиционные ценные бумаги	4.430.991	2.274.315	—	6.705.306
Прочие финансовые активы	11.120	—	—	11.120
Итого активы	49.117.591	136.591.180	1.803.369	187.512.140
Обязательства				
Средства других банков	289.841	2.425.665	582.377	3.297.883
Средства клиентов	19.549.979	133.706.512	1.088.644	154.345.135
Прочие финансовые обязательства	31.724	—	140.842	172.566
Итого обязательства	19.871.544	136.132.177	1.811.863	157.815.584
Чистая позиция	29.246.047	459.003	(8.494)	29.696.556

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2018 и 2017 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2018 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2018 год	Изменение в валютном курсе, в % 2017 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2017 год
Доллар США	14,0	228.147	10,0	45.900

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2018 год	Влияние	Изменение в валютном курсе, в % 2017 год	Влияние
		на прибыль до налого- обложения 2018 год		на прибыль до налого- обложения 2017 год
Доллар США	(10,0)	(162.962)	(10,0)	(45.900)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего 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 внутреннего контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаб- людаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	242.108.329	45.689.571	–	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	–	225.000	–	225.000
Кредиты клиентам	–	–	15.949.126	15.949.126
Инвестиционные ценные бумаги	24.035.279	–	–	24.035.279
Прочие финансовые активы	–	–	–	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	–	841.196	–	841.196
Средства клиентов	–	290.790.962	–	290.790.962
Прочие финансовые обязательства	–	–	164.303	164.303

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые даемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	158.461.953	9.874.954	—	168.336.907
Средства в финансовых учреждениях	—	—	—	—
Кредиты клиентам	—	12.294.559	—	12.294.559
Инвестиционные ценные бумаги	6.705.306	—	—	6.705.306
Прочие финансовые активы	—	—	11.120	11.120
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	—	3.297.883	—	3.297.883
Средства клиентов	—	154.136.814	—	154.136.814
Прочие финансовые обязательства	—	—	172.566	172.566

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2018 год			2017 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	287.797.900	287.797.900	—	168.336.907	168.336.907	—
Счета в финансовых учреждениях	225.000	225.000	—	—	—	—
Кредиты клиентам	15.887.633	15.949.126	61.493	12.458.807	12.294.559	(164.248)
Инвестиционные ценные бумаги	24.943.191	24.035.279	(907.912)	6.705.306	6.705.306	—
Прочие финансовые активы	—	—	—	11.120	11.120	—
Финансовые обязательства						
Средства других банков	841.196	841.196	—	3.297.883	3.297.883	—
Средства клиентов	291.540.323	290.790.962	749.361	154.345.135	154.136.814	208.321
Прочие финансовые обязательства	164.303	164.303	—	172.566	172.566	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(97.058)			44.073

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, вкладов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, 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.

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 22* «Управление рисками».

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2018 год:

По состоянию на 31 декабря 2018 года	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	287.797.900	—	—	—	—	—	287.797.900
Средства в финансовых учреждениях	225.000	—	—	—	—	—	225.000
Кредиты клиентам	1.076.268	706.253	3.110.927	10.960.012	34.173	—	15.887.633
Инвестиционные ценные бумаги	2.445.418	—	—	—	22.497.773	—	24.943.191
Основные средства	—	—	—	—	—	2.297.463	2.297.463
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	74.199	74.199
Предоплата по корпоративному подходному налогу	3.270	—	—	—	—	—	3.270
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	—	—	—	—	—	20.301	20.301
Прочие активы	1.120	—	—	—	—	45.607	46.727
Итого активы	291.548.976	706.253	3.110.927	10.960.012	22.531.946	2.437.570	331.295.684
Обязательства							
Средства других банков	817.816	—	23.380	—	—	—	841.196
Средства клиентов	280.937.085	433.472	10.169.766	—	—	—	291.540.323
Прочие обязательства	164.303	—	—	—	—	621.834	786.137
Итого обязательства	281.919.204	433.472	10.193.146	—	—	621.834	293.167.656
Чистая позиция	9.629.772	272.781	(7.082.219)	10.960.012	22.531.946	1.815.736	38.128.028
Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2018 года	9.629.772	9.902.553	2.820.334	13.780.346	36.312.292	38.128.028	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков до погашения за 2017 год:

По состоянию на 31 декабря 2017 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	168.336.907	—	—	—	—	—	168.336.907
Средства в финансовых учреждениях	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты клиентам	1.631.423	2.681.921	1.587	7.775.461	368.415	—	12.458.807
Инвестиционные ценные бумаги	2.973.439	—	1.457.551	—	2.274.316	—	6.705.306
Основные средства	—	—	—	—	—	2.421.247	2.421.247
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	33.551	33.551
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	52.476	—	—	—	—	—	52.476
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	4.082	4.082
Прочие активы	11.120	—	—	—	—	62.862	73.982
Итого активы	173.005.365	2.681.921	1.459.138	7.775.461	2.642.731	2.521.742	190.086.358
Обязательства							
Средства других банков	3.236.949	—	40.710	20.224	—	—	3.297.883
Средства клиентов	151.511.866	557.891	2.275.378	—	—	—	154.345.135
Прочие обязательства	151.669	1.715	—	—	—	469.095	622.479
Итого обязательства	154.900.484	559.606	2.316.088	20.224	—	469.095	158.265.497
Чистая позиция	18.104.881	2.122.315	(856.950)	7.755.237	2.642.731	2.052.647	31.820.861
Совокупная позиция ликвидности на 31 декабря 2017 года	18.104.881	20.227.196	19.370.246	27.125.483	29.768.214	31.820.861	

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению «До востребования и менее 1 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены ниже:

	2018 год				2017 год			
	Материнский банк	Банки, находящиеся под контролем материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под контролем Акционера	Материнский банк	Банки, находящиеся под контролем материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под контролем Акционера
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	43.192.052	2.498.348	—	—	8.856.158	1.018.796	—	—
Кредиты клиентам	—	—	1.845	79.060	—	—	2.085	102.341
Обязательства								
Средства других банков	49.416	—	—	—	289.841	—	—	—
Средства клиентов	—	—	18.720	245.962.195	—	—	35.388	141.546.118
Прочие финансовые обязательства	97.117	—	—	338.875	109.696	—	—	316.779
Условные обязательства								
Гарантии выданные	—	—	—	313.773	—	—	—	214.457
Гарантии полученные	5.486.352	—	—	—	2.049.394	—	—	—
Неиспользованные кредитные линии	—	—	—	70.708	—	—	—	—

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены ниже:

	2018 год				2017 год			
	Материнский банк	Банки, находящиеся под контролем материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под контролем Акционера	Материнский банк	Банки, находящиеся под контролем материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании, находящиеся под контролем Акционера
Процентные доходы	61.711	13.912	177	4.382	31.153	7.233	205	3.814
Процентные расходы	—	—	—	(62.211)	—	—	—	(174.013)
Комиссионные доходы	196.916	—	—	617.016	7.551	—	—	648.645
Комиссионные расходы	(101)	—	—	—	(1.797)	—	—	—
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	(277)	1.422	—	—	(820)	(21.325)	—	—
Общие и административные расходы	(109.303)	—	—	—	(114.120)	—	—	—

Далее представлена информация о выплатах трудового вознаграждения 9 членам (2017 год: 10 членам) ключевого руководящего персонала за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	53.999	47.587
Отчисления на социальное обеспечение	5.122	6.165
	59.121	53.752

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Достаточность капитала

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

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями НБРК.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5%, соответственно, от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5%, соответственно, и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8%, соответственно. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. Значения коэффициентов достаточности капитала с учётом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 7,5%, соответственно, достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 8,5%, соответственно, достаточность собственного капитала (k2) – 10%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Минимальный размер собственного капитала	10.000.000	10.000.000
Собственный капитал / Капитал первого уровня / Основной капитал	38.216.423	31.809.936
Коэффициент достаточности капитала k1	92,30%	120,00%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	92,30%	120,00%
Коэффициент достаточности капитала k2	92,20%	120,00%