



АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-87



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам АО «Ситибанк Казахстан»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 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. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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



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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

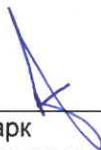
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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


Эшли Кларк
Партнер по проекту


Урдабаева А.А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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


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



30 апреля 2019 года

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	5	18,042,246	17,182,123
Прочие процентные доходы	5	1,170,784	1,504,666
Процентные расходы	5	(5,555,501)	(3,821,643)
Чистый процентный доход		13,657,529	14,865,146
Комиссионные доходы	6	4,270,682	4,370,378
Комиссионные расходы	7	(1,248,523)	(998,307)
Чистый комиссионный доход		3,022,159	3,372,071
Чистый доход от операций с иностранной валютой	9	28,891,884	18,718,568
Чистый (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам		(1,337,893)	577,291
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(182,701)	(24,828)
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами		-	212,691
Прочие операционные доходы, нетто-величина		3,329,624	1,000,543
Операционный доход		47,380,602	38,721,482
Восстановление обесценения долговых финансовых активов	8	45,077	4,800
Общие административные расходы	10	(9,212,554)	(7,788,739)
Прибыль до налогообложения		38,213,125	30,937,543
Расход по подоходному налогу	11	(7,202,324)	(5,238,699)
Прибыль за год		31,010,801	25,698,844
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		128,643	797,660
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		(41,211)	-
Прочий совокупный доход за год		87,432	797,660
Всего совокупного дохода за год		31,098,233	26,496,504

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 87, подписана от имени руководства 30 апреля 2019 года:

Андрей Курилин

Председатель Правления

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



Наталья Сулова

Главный бухгалтер

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	602,682,599	374,780,104
Счета и депозиты в банках	13	3,510,435	430,520
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	644,189	1,001,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	2,200	41,867,814
Инвестиционные ценные бумаги	16	9,970,545	17,677,645
Кредиты, выданные клиентам	17	117,872,169	87,835,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	792,658	550,494
Основные средства и нематериальные активы		-	2,541,035
Текущие налоговые активы		198,496	-
Прочие активы		345,180	226,853
Всего активов		736,018,471	526,911,471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	2,433,937	240,883
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	41,563,318	13,828,072
Текущие счета и депозиты клиентов	20	552,990,662	374,561,482
Текущее налоговое обязательство		253,725	-
Отложенное налоговое обязательство		-	496,192
Прочие обязательства		1,192,155	2,669,881
Всего обязательств		598,433,797	391,796,510
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Динамический резерв		-	2,380,583
Резерв изменения справедливой стоимости		41,077	(96,591)
Нераспределенная прибыль		124,983,997	120,271,369
Всего собственного капитала		137,584,674	135,114,961
Всего обязательств и собственного капитала		736,018,471	526,911,471

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	19,384,672	18,573,930
Процентные расходы выплаченные	(5,640,876)	(3,830,642)
Комиссионные доходы полученные	4,247,998	4,367,856
Комиссионные расходы выплаченные	(1,241,174)	(995,046)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	4,511,305	20,306,727
Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	203,956	(24,828)
Прочие поступления	3,274,101	993,460
Общие и административные расходы выплаченные	(9,101,927)	(7,708,525)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,867,814	(41,867,814)
Счета и депозиты в банках	(3,012,760)	-
Кредиты, выданные клиентам	(23,563,153)	(9,208,723)
Прочие активы	(42,657)	2,965,649
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	27,218,898	3,022,660
Текущие счета и депозиты клиентов	126,932,858	(73,564,549)
Прочие обязательства	(1,477,591)	(76,872)
Чистые потоки денежных средств, полученные от /использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Подоходный налог уплаченный	(5,114,775)	(3,105,883)
Поток денежных средств, полученных от /использованных в) операционной деятельности		
	183,561,464	(87,046,717)
	178,446,689	(90,152,600)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(211,629,013)	(360,412,707)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	219,171,946	379,126,233
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(358,286)	(42,113)
Продажи основных средств и нематериальных активов	5,678	11,694
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
	7,190,325	18,683,107
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(28,500,000)	(12,800,000)
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности		
	(28,500,000)	(12,800,000)
Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	70,777,929	(1,404,767)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2017 года	374,767,658	460,454,364
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2018 года (Примечание 12)	602,682,599	374,780,104

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Динами- ческий резерв	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(894,251)	107,372,525	121,418,457
Всего совокупного дохода за год						
Прибыль за год	-	-	-	-	25,698,844	25,698,844
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	797,660	-	797,660
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	797,660	-	797,660
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	797,660	25,698,844	26,496,504
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	-	(12,800,000)	(12,800,000)
Остаток на 31 декабря 2017 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(96,591)	120,271,369	135,114,961
Остаток на 1 января 2018 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(96,591)	120,271,367	135,114,959
Изменение учетной политики (Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9)	-	-	-	50,236	(178,754)	(128,518)
Пересчитанный общий собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 года	12,497,625	61,975	2,380,583	(46,355)	120,092,613	134,986,441
Всего совокупного дохода за год						
Прибыль за год	-	-	-	-	31,010,801	31,010,801
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
-Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	128,643	-	128,643
-Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(41,211)	-	(41,211)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	87,432	-	87,432
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	31,010,801	31,098,233
Распределение динамического резерва под нераспределенную прибыль отчетного года	-	-	(2,380,583)	-	2,380,583	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	-	(28,500,000)	(28,500,000)
Остаток на 31 декабря 2018 года	12,497,625	61,975	-	41,077	124,983,997	137,584,674

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

1 Введение

(а) Основная деятельность

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

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

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

(б) Акционер

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

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(д).

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(е)(i);
 - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 3(к)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

Допущения и неопределенность оценок, продолжение

- Применительно только к 2018 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(к)(i).
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - обесценение финансовых инструментов – Примечание 8.
 - оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В соответствии с методами перехода, выбранными Банком при применении МСФО (IFRS) 9, сравнительная информация в данной финансовой отчетности не пересчитывается с тем, чтобы отражать требования нового стандарта.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 8);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 4).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Введение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» содержит новую модель для классификации и оценки финансовых активов, ориентированную на будущую модель «ожидаемых кредитных убытков» для долговых инструментов и существенно переработанный подход к учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 заменяет действующее руководство МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Принятие МСФО (IFRS) 9 привело к уменьшению нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2017 года на 178,754 тысячи тенге (см. Примечание 4 в отношении раскрытий в табличной форме, демонстрирующие влияние перехода от МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9). Уменьшение является результатом, в первую очередь, увеличения резервов под убытки по кредитам согласно новым требованиям в части обесценения.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчетности.

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Введение, продолжение

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация и оценка финансовых активов и финансовых обязательств:

С точки зрения классификации и оценки новый стандарт требует оценки всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, которые должны оцениваться на основании сочетания:

- (i) бизнес-модели организации для управления активами (независимо от того, являются ли получение денежных потоков, реализация финансовых активов или то и другое неотъемлемой частью бизнес-модели), и
- (ii) характеристик денежных потоков по договору (независимо от того, являются ли денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов (SPPI)).

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

Учет финансовых обязательств является, в основном, таким же, как и учет в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, за исключением порядка учета прибыли или убытка, возникающих в результате собственного кредитного риска компании, относящегося к обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие изменения теперь представляются в составе прочего совокупного дохода (вместо представления в составе прибыли или убытка), без права последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках.

Далее описано влияние на Банк изменений в классификации и оценке финансовых инструментов в результате принятия МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

- Финансовые активы, предназначенные для торговли, в соответствии с МСФО (IAS) 39 продолжают классифицироваться и оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Классификация и оценка финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение:

- Кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые и оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, продолжают оцениваться и классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, если только они пройдут тест на соответствие бизнес-модели или SPPI тест. Банк не выявил какие-либо различия в оценке займов и авансов, выданных банкам и клиентам, после перехода на МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, ранее классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают государственные и корпоративные облигации, которые удерживаются в течение неопределенного срока, так как они могут быть проданы в случае потребности в ликвидности или изменения ставок вознаграждения, или обменных курсов. Эти долговые ценные бумаги продолжают классифицироваться и оцениваться как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как они удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение денежных потоков по договору, так и продажа финансовых активов, если только они не соответствуют критерию SPPI.
- Инвестиционные долевые ценные бумаги, ранее классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS), и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк выбрал учетную политику не классифицировать и не оценивать, без права последующей отмены, неторговые долевые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как все суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, никогда не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Для финансовых обязательств МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет ранее существовавшие МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации и оценки финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, которые отнесенные по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относимые к изменениям кредитного риска обязательства, представляются в прочем совокупном доходе.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует и оценивает финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 4.

Обесценение финансовых активов

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

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение финансовых активов, продолжение

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

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет требования в отношении обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(к)(i).

Переход на новый стандарт

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения и классификации, а также оценки, применяются ретроспективно, путем корректировки отчета Банка о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года, дату начального применения МСФО (IFRS) 9, при этом разница между предыдущей балансовой стоимостью и балансовой стоимостью при первоначальном признании, отражается в начальном сальдо нераспределенной прибыли. Требование по пересчету сравнительных периодов отсутствует, таким образом, сравнительный период на пересчитывается и не отражает требования МСФО (IFRS) 9. Вследствие разниц между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, информация за 2018 год и 2017 год не подлежит сравнению. Однако подробные раскрытия в табличном формате, демонстрирующие влияние перехода от МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9, представлены в Примечании 4 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реклассифицированы в состав статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы», отраженные в 2017 году, изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных в Примечании 2(д).

(а) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

3 Основные положения учетной политики

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость, продолжение

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(к)(i).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие процентные доходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(в) Чистый доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

«Чистый доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и долевых ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(г) Операции в иностранной валюте

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

Обменные курсы между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
1 доллар США	384.20	332.33
1 евро	439.37	398.23

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

(i) Классификация и оценка

i) Финансовые активы – Производные и долевыми инструментами

В соответствии с МСФР (IFRS) 9 производные инструменты и долевыми инструментами, входящие в сферу действия стандарта, оцениваются по справедливой стоимости, при этом изменения отражаются через счет прибыли или убытка (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Исключения могут применяться только в том случае, если производный инструмент является частью программы учета хеджирования.

ii) Финансовые активы – Долговые инструменты

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 следующие основные категории классификации и оценки существуют для финансовых активов – долговых инструментов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI); и
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Кроме того, МСФО (IFRS) предусматривает специальные варианты классификации для финансовых активов-долговых инструментов, которые либо оцениваются по «амортизированной стоимости» или «FVOCI». Организация имеет возможность классифицировать такие инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в том случае, если такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие.

В следующем параграфе более подробно разъясняются критерии классификации для 3 категорий.

- По амортизированной стоимости

Финансовый актив-долговой инструмент должен классифицироваться и впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости (если он не отнесен к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) только если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- а) тестирование бизнес-модели: финансовый актив-долговой инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- б) SPPI тест: договорными условиями финансового актива-долгового инструмента предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Финансовые активы и финансовые обязательства

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(i) Классификация и оценка, продолжение

ii) Финансовые активы – Долговые инструменты, продолжение

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если он не отнесен к оцениваемым по FVO) только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- а) тестирование бизнес-модели: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- б) SPPI тест: договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Любой финансовый инструмент, который не подпадает ни под одну из вышеуказанных категорий, классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Например, в том случае, если актив не удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором потоков денежных средств, или в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение денежных потоков по договору, так и продажа финансовых активов, то актив должен классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Более того, любой инструмент, для которого характеристики предусмотренных договором денежных потоков не включают исключительно выплату основной суммы долга и процентов (т.е. они не прошли SPPI тест), должен классифицироваться в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модель Банка определяется на уровне, который отражает то, как осуществляется совместное управление группами финансовых активов для достижения определенной бизнес-цели.

Бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента (т.е. оценка не проводится отдельно для каждого инструмента). Данная оценка проводится на более высоком уровне агрегации. Уровень агрегации – это уровень, который пересматривается ключевым руководящим персоналом, и который дает им возможность принимать стратегические решения для бизнеса. Банк имеет более одной бизнес-модели для управления ее финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели требует использования профессионального суждения на основании фактов и обстоятельств, с учетом количественных и качественных факторов.

Банк рассматривает все соответствующие доказательства, имеющиеся в наличии на дату оценки. Такие соответствующие доказательства включают, но не ограничиваются, следующее:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Финансовые активы и финансовые обязательства

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(i) Классификация и оценка, продолжение

ii) Финансовые активы – Долговые инструменты, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого руководящего персонала Банка;
- б) риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- в) Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- г) частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Если инструмент удерживается либо для получения или для получения и продажи бизнес-модели, то для определения классификация требуется оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI). Для SPPI проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск, связанный с основной суммой, не погашенной в течение срока. Проценты могут также включать возмещение за другие обычные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты), связанные с тем, что финансовый актив удерживается на протяжении определенного периода времени, и маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору. Прочие договорные условия, которые ведут к возникновению денежных потоков и которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов в инструменте, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Тестирование предусмотренных договором денежных потоков должно осуществляться при первоначальном признании финансового актива и, если применимо, на дату любых последующих изменения договорных положений по инструменту.

iii) Финансовые обязательства

Для финансовых обязательств имеются две категории оценки: по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая дополнительную категорию оценки по справедливой стоимости). Банк отделяет производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства, если они тесно не связаны с основным договором.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(i) Классификация и оценка, продолжение

iii) Финансовые обязательства, продолжение

Банк относит по своему усмотрению финансовые обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:

- Управление обязательством осуществляется и его результативность оценивается на основе справедливой стоимости;
- Классификация обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие;

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

При досрочном погашении обязательства (например обязательство выкуплено до наступления срока его погашения) изменения в его кредитном рейтинге, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, не будут повторно отражены в составе прибыли или убытка. Остаток суммы прочего совокупного дохода реклассифицируется напрямую в состав нераспределенной прибыли.

iv) Реклассификации

Классификация финансовых активов определяется при первоначальном признании и предполагается, что реклассификация происходит довольно редко. Финансовый актив может быть реклассифицирован, только если Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Реклассификация финансовых обязательств не допускается. Реклассификация финансовых инструментов, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также не разрешена.

v) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Если договорные денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены или иным образом модифицированы, и если пересмотр или модификация условий финансового актива не приводит к прекращению признания этого финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива и признает сумму прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(i) Классификация и оценка, продолжение

v) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Если Банк классифицирует финансовый актив при первоначальном признании на основании договорных условий в течение срока действия данного инструмента, реклассификация на основании договорных денежных потоков по данному финансовому активу не допускается, если только условия по активу не были значительно модифицированы и это привело к прекращению признания данного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

(ii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

(iv) Счета и депозиты в банках

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

(v) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(e) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение

(v) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; или
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

(vi) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(vii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение

(vii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

Офисы	50 лет;
Благоустройство арендованной	10 лет;
Компьютеры	3 года;
Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования - 5 лет и отражается в составе прибыли или убытка.

(и) Обесценение

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения применяются к любым долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также к забалансовым обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям, включая:

- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости. Такие инвестиции включают:
 - корпоративные, коммерческие и розничные кредиты (в том числе ипотечные кредиты и дебиторскую задолженность по кредитным картам);
 - депозиты в банках; и
 - соглашения об обратной покупке и соглашения о заимствовании ценных бумаг.
- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI);
- все безотзывные обязательства по предоставлению кредитов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- начисленные договоры финансовой гарантии, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 9 и которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- торговую дебиторскую задолженность, относящуюся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- любую прочую дебиторскую задолженность (например, брокерское вознаграждение к получению).

Модель обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков»

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

- Стадия 1 - с момента первоначального признания финансового актива до даты, на которую по активу произошло значительное повышение кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной кредитным убыткам, ожидаемым в результате событий дефолтов, ожидающихся в течение следующих 12-месяцев. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

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

- Стадия 2 - после значительного повышения кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания финансового актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной всей сумме кредитных убытков, ожидающихся в течение оставшегося срока действия актива. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Кредитные убытки для финансовых активов на Стадиях 1 и 2 оцениваются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить).

- Стадия 3 - когда актив оценивается как кредитно-обесценившийся, резервы под убытки от обесценения признаются в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива. Кредитные убытки оцениваются как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных. Процентный доход рассчитывается на основе балансовой стоимости актива, за вычетом резерва под обесценение, а не на основе валовой балансовой стоимости.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или дебитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа основной суммы или процентов;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений;

Кредиты подлежат списанию, когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, включая информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и обоснованных и подтверждаемых прогнозов будущих экономических условий и экономических условий на отчетную дату. Оценка также должна отражать временную стоимость денег.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в основном определяется путем оценки вероятности дефолта (PD) по финансовому активу, величины убытка в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD), при которой сумма недополучений денежных средств дисконтируются к отчетной дате. При оценке резервов под обесценение Банк будет применять: для финансового актива, отнесенного к Стадии 1, - 12-месячный коэффициент вероятности дефолта, а для финансового актива, отнесенного к Стадиям 2 и 3 - коэффициент вероятности дефолта за оставшийся срок.

Корпоративные, классифицируемо управляемые, подверженные кредитному риску позиции

Резерв под обесценение будет рассчитываться для кредитов, выданных юридическим лицам, с применением моделей с более высоким уровнем сложности, в зависимости от относительного размера, качества и состава кредитных портфелей. Резерв под обесценение будет рассчитываться для портфелей кредитов, выданных работникам, с применением моделей с менее высоким уровнем сложности, что целесообразно и пропорционально после рассмотрения факторов как на уровне предприятия, так и на уровне портфеля.

3 Основные принципы учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Применение подходов с меньшим уровнем сложности для прочих финансовых активов

Для прочих финансовых активов, имеющих более короткий срок действия и являющихся более простыми по своей природе, Банк будет применять для оценки подход с меньшим уровнем сложности, который может отличаться от указанного выше. Модели будут использовать существующие модели, которые в настоящее время применяются, но при этом в модели будут включены специально разработанные компоненты для выполнения оценок в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Значительное повышение кредитного риска (ЗПКР)

Финансовый актив переводится со Стадии 1 на Стадию 2, если произошло значительное повышение кредитного риска после первоначального признания актива. Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, требует существенных суждений. При проведении такой оценки Банк рассматривает увеличение риска дефолта по финансовому инструменту (как в абсолютном, так и в относительном выражении) на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Определенное изменение в абсолютном выражении риска дефолта с момента первоначального признания финансового инструмента будет более существенным для финансового инструмента с меньшим уровнем риска дефолта при его первоначальном признании по сравнению с инструментом с более высоким уровнем риска дефолта при его первоначальном признании. Изменение показателя вероятности дефолта дебитора в основном зависит от его категории риска. Внутренние рейтинги кредитного риска будут включать и другие качественные факторы, которые выступают в качестве «ограничителей».

Отнесение к Стадии

Финансовые активы могут перемещаться в обоих направлениях между Стадиями модели обесценения по МСФО (IFRS) 9 в зависимости от того, проводится ли оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания актива, или является ли актив кредитно-обесцененным впоследствии.

Для определения стадии учета ОКУ для обязательства, Банк проверяет, является ли актив уже кредитно-обесцененным (Стадия 3) или нет (Стадия 1 и 2). Стадия 2 определяется по наличию значительного ухудшения кредитного качества (или улучшению кредитного качества) по сравнению с кредитным рейтингом обязательства при первоначальном признании. По активам, отнесенным к Стадии 1, не имеется значительного ухудшения кредитного качества по сравнению с кредитным качеством при первоначальном признании этих активов. Все вновь приобретенные или созданные финансовые активы, которые не являются созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами (РОСИ- активы), относятся первоначально к Стадии 1. Для определения того, есть ли необходимость перевода актива между стадиями, рассматривается наличие (статистически) существенного ухудшения/ улучшения кредитного качества актива в совокупности с существенностью вероятности наступления дефолта. Далее Банк не будет опровергать презумпцию того, что кредитный риск по подверженным риску позициям, просроченным на 30 дней, увеличился значительно с момента их первоначального признания. Также Банк должен провести анализ качественных факторов для оценки результатов отнесения инструментов к стадиям, и сделать, при необходимости, корректировки для лучшего отражения позиций, по которым имело место значительное повышение кредитного риска.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Отнесение к Стадии, продолжение

Финансовые активы могут перемещаться в обоих направлениях между Стадиями модели обесценения по МСФО (IFRS) 9 в зависимости от того, проводится ли оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания актива, или является ли актив кредитно-обесцененным впоследствии.

Для определения стадии учета ОКУ для обязательства, Банк проверяет, является ли актив уже кредитно-обесцененным (Стадия 3) или нет (Стадия 1 и 2). Стадия 2 определяется по наличию значительного ухудшения кредитного качества (или улучшению кредитного качества) по сравнению с кредитным рейтингом обязательства при первоначальном признании. По активам, отнесенным к Стадии 1, не имеется значительного ухудшения кредитного качества по сравнению с кредитным качеством при первоначальном признании этих активов. Все вновь приобретенные или созданные финансовые активы, которые не являются созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами (РОСИ- активы), относятся первоначально к Стадии 1. Для определения того, есть ли необходимость перевода актива между стадиями, рассматривается наличие (статистически) существенного ухудшения/ улучшения кредитного качества актива в совокупности с существенностью вероятности наступления дефолта. Далее Банк не будет опровергать презумпцию того, что кредитный риск по подверженным риску позициям, просроченным на 30 дней, увеличился значительно с момента их первоначального признания. Также Банк должен провести анализ качественных факторов для оценки результатов отнесения инструментов к стадиям, и сделать, при необходимости, корректировки для лучшего отражения позиций, по которым имело место значительное повышение кредитного риска.

Изменения в величине резерва под кредитные убытки, включая влияние переводов между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), отражаются в прибыли или убытке в качестве корректировки резерва под кредитные убытки.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента

При оценке ОКУ Банк должен рассмотреть максимальный период по договору, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску, включая возможные снятия средств и ожидаемый срок погашения финансового актива. Для некоторых возобновляемых кредитных линий, не имеющих фиксированного срока погашения, ожидаемый срок действия рассчитывается исходя из периода, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску и во время которого ожидаемые кредитные убытки не могут быть минимизированы с помощью действий руководства.

Определение понятия «дефолт» для Стадии 3

Как указывалось выше, для определения того, следует ли перевести инструмент на стадию ОКУ за весь срок, необходимо рассмотреть изменение наступления риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Банк применяет определение дефолта, которое должно соответствовать тому, которое организация использует для внутренних целей управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту с учетом, когда применимо, качественных признаков –например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»). Определение дефолта должно применяться последовательно, ко всем финансовым инструментам, если только вновь полученная информация не будет указывать на то, что для определенного финансового инструмента следует использовать другое определение дефолта.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Определение понятия «дефолт» для Стадии 3, продолжение

Банк классифицирует кредит (подверженную кредитному риску позицию) как «необслуживаемый» кредит (НОК), если он удовлетворяет одному или обоим нижеследующим критериям:

1. имеются существенные кредиты, которые просрочены на срок более 90 дней;
2. маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения, независимо от существования любых просроченных сумм или количества дней просрочки.

Если кредит классифицирован в категорию НОК, то считается, что по данному кредиту наступило событие дефолта, за исключением случаев, когда кредит удовлетворяет следующим критериям:

- заемщик является дочерним предприятием материнского предприятия, имеющего рейтинг инвестиционного уровня или рейтинг ВВ+ (или эквивалентный рейтинг); и
- отсутствуют задолженности, просроченные на срок более 30 дней, за исключением случаев, когда имеет место спор или имеются причины административного характера; и
- заемщик был включен в категорию заемщиков с «необслуживаемыми» кредитами исключительно по причине значительных финансовых затруднений заемщика при оценке на индивидуальной основе; и
- существует свидетельство того, что дочернее предприятие или другая группа компаний намерены оказать финансовую помощь заемщику для уменьшения значительных финансовых затруднений заемщика; и
- не ожидается, что Банк понесет кредитный убыток по кредитам, выданным данному заемщику.

Прогнозная информация и различные экономические сценарии

В оценках должна учитываться информация о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные подтверждаемые прогнозы о будущих событиях и экономических условиях. Применение прогнозной информации (ПИ) требует существенных суждений. Банк разработал модели, которые включают в себя различные экономические сценарии, в которых учитываются изменчивость и неопределенность ожидаемых убытков, в том числе такие факторы как рост ВВП и уровень безработицы, информацию о которых предоставляет Международная группа Ситибанка по управлению страновыми рисками (GCRM). Такие оценки основаны на данных портфеля, которые отражают текущие характеристики риска заемщика и долговых инструментов, с учетом данных о прогнозируемых убытках, полученных с помощью моделей миграции рейтинга, показателей PD и убытков, разработанных для оценки кредитных убытков в стрессовых условиях по корпоративным портфелям. Как указано выше, в такие модели были включены специально разработанные компоненты для выполнения оценок в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Модели по определению показателя PD, величины LGD и Коэффициента конверсии кредитов (CCF) калибруются с учетом наблюдаемых исторических тенденций дефолта и моделей понесенных убытков за несколько лет и привязываются к экономическим факторам. Модель отражает разную вероятность наступления убытка и тяжесть убытка как функцию различных экономических прогнозов. Банк не использует оптимистичные или пессимистичные сценарии, а оценивает репрезентативные сценарии (не менее трех при применении подхода с более высоким уровнем сложности и когда сценарии, как ожидается, имеют существенный нелинейный эффект) и сценарии взвешенные с учетом вероятности, для определения ОКУ.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью, однако оценочный резерв под убытки раскрыт в Примечании 8 и признан в резерве изменений справедливой стоимости.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Кредиты, выданные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(j)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включают:

- кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность; и

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(л) Инвестиционные ценные бумаги

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(e)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел 3(e)(i)).

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Инвестиционные ценные бумаги

Имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк имеет право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения, признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. В момент продажи инвестиции накопленная в составе собственного капитала сумма прибыли или убытка реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

Финансовый актив, классифицируемый как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, может быть реклассифицирован из этой категории в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

(м) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(е)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, представляющей первоначальную справедливую стоимость, амортизированную в течение срока действия договора финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов, и текущей стоимостью любого ожидаемого платежа по погашению обязательства, когда получение платежа по договору становится вероятным

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(г)(iv));
- до 1 января 2018 года: Банк признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(ii) Дивиденды

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

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

(о) Налогообложение

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

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

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

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

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

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

(п) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

(р) Фидуциарные активы

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

(с) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении приведено в Примечании 4.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги».

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, следующее:

- В представление процентных доходов были внесены изменения, отражающие процентные ставки по производным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отдельно по статье «Прочие процентные доходы».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о движении денежных средств в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Представление сравнительных данных, продолжение

тыс. тенге	Ранее представлен- ные данные	Влияние реклассифика- ции	После реклассифика- ции
Процентный доход	18,686,789	(18,686,789)	-
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	-	17,182,123	17,182,123
Прочий процентный доход	-	1,504,666	1,504,666
Чистый реализованный доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	212,691	(212,691)	-
Чистый реализованный доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг	-	212,691	212,691
Восстановление резерва	4,800	(4,800)	-
Восстановление убытка от обесценения по долговым финансовым активам	-	4,800	4,800
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	797,660	(797,660)	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	797,660	797,660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,677,645	(17,677,645)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	17,677,645	17,677,645
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(96,591)	96,591	-
Резерв изменения справедливой стоимости	-	(96,591)	(96,591)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(360,412,707)	360,412,707	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(360,412,707)	(360,412,707)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	379,126,233	(379,126,233)	-
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	379,126,233	379,126,233

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», опубликованный в январе 2016 года, заменяет существующее руководство в отношении МСФО (IAS) 17 «Аренда», и включает требования для арендаторов по отражению активов и обязательств по всем договорам аренды, срок которых превышает 12 месяцев, если только это не аренда, при которой базовый актив имеет низкую стоимость. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк завершил первичную оценку возможного влияния на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения зависит от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Компания должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие дисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 331,838 тыс. тенге. Средневзвешенная стоимость приростной ставки процента на заемный капитал, используемой для оценки обязательства по договору аренды составляет 10%.

Банк применил следующие исключения:

- В отношении краткосрочных договоров аренды, срок аренды которых составляет менее 12 месяцев

- В отношении активов с низкой стоимостью, сумма которых составляет менее 100,000 долл. США.

В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

Прочие стандарты

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. – различные стандарты.

Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19).

Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28).

Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО.

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

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

При подготовке настоящей финансовой отчетности положения учетной политики последовательно применялись Банком ко всем отчетным периодам, за исключением описанных изменений далее.

тыс. тенге	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	374,780,104	-	(12,446)	374,767,658
Счета и депозиты в банках	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	430,520	-	-	430,520
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	1,001,166	-	-	1,001,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	41,867,814	-	-	41,867,814
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,677,645	-	-	17,677,645
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	87,835,840	-	(81,164)	87,754,676
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	96,792	-	-	96,792
Итого финансовых активов			523,689,881	-	(93,610)	523,596,271
Финансовые обязательства						
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	(240,883)	-	-	(240,883)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(13,828,072)	-	-	(13,828,072)
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(374,561,482)	-	-	(374,561,482)
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(2,653,079)	-	(34,908)	(2,687,987)
Итого финансовых обязательств			(391,283,516)	-	(34,908)	(391,318,424)
			-	-	(128,518)	-

4 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице приведены обобщенные данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9, который относится к резерву изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(96,591)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,236
Соответствующий налог	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(46,355)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	120,271,367
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(178,754)
Соответствующий налог	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	120,092,613

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные средства и их эквиваленты, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	-	-	93,610	93,610
Итого оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	93,610	93,610
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	50,236	50,236
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	50,236	50,236
Кредитные обязательства и выпущенные договоры финансовой гарантии	-	-	34,908	34,908

5 Чистый процентный доход

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	7,486,147	6,693,957
Денежные средства и их эквиваленты	6,775,769	5,637,510
Инвестиционные ценные бумаги	3,772,270	4,846,563
Счета и депозиты в банках	8,060	4,093
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,170,784	1,504,666
	19,213,030	18,686,789
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	4,781,998	3,186,491
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	479,519	392,787
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	293,984	242,365
	5,555,501	3,821,643
Чистый процентный доход	13,657,529	14,865,146

6 Комиссионные доходы

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переводы	1,612,334	1,586,467
Выданные гарантии	1,216,325	877,263
Кредитные карты	238,959	569,943
Брокерская комиссия	378,341	562,655
Комиссии за кастодиальные услуги	645,098	546,909
Аккредитивы выданные	103,727	141,174
Перевод денежных средств	6,111	16,448
Обслуживание счетов	1,075	768
Прочие	68,712	68,751
	4,270,682	4,370,378

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

6 Комиссионные доходы, продолжение

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2018 года)
Корпоративное банковское обслуживание	<p>Банк предоставляет банковские услуги корпоративным клиентам, в том числе услуги по управлению денежными средствами, обслуживанию счетов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании тарифов, пересматриваемых Банком в соответствии с внутренними процедурами.</p>	<p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p> <p>Вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.</p>
Корпоративное банковское обслуживание	Банк оказывает услуги корпоративным клиентам, связанные с предоставлением гарантий и аккредитивов. Оплата комиссионного вознаграждения по выданным гарантиям и аккредитивам осуществляется заранее.	Комиссионное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам выданным отражается как доход на протяжении срока соответствующей гарантии или аккредитива.

7 Комиссионные расходы

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредитные карты	407,731	378,051
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	298,899	199,173
Комиссии за кастодиальные услуги	29,650	25,557
Прочие	512,243	395,526
	1,248,523	998,307

8 Возмещение убытков от обесценения

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	4,108	-
Кредиты, выданные клиентам	7,745	-
Инвестиции в ценные бумаги	41,212	-
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(8,000)	-
Прочие	12	4,800
	45,077	4,800

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	25,077,655	(1,015,309)
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	3,814,229	19,733,877
	28,891,884	18,718,568

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

10 Общие и административные расходы

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	4,369,135	3,442,165
Вознаграждения работникам	2,321,288	1,898,116
Налоги, отличные от подоходного налога	895,842	899,582
Администрирование	310,756	305,653
Инкассация	235,884	229,111
Налоги, относящиеся к работникам	193,477	169,895
Аренда	210,379	163,340
Услуги связи и информационные услуги	165,843	158,436
Командировочные расходы	152,140	132,814
Износ и амортизация	107,124	80,214
Канцелярские товары	87,580	59,689
Представительские расходы	56,707	44,390
Профессиональные услуги	31,178	40,539
Ремонт и техническое обслуживание	34,595	38,160
Охрана	18,793	21,245
Реклама и маркетинг	988	-
Прочие	20,845	105,390
	9,212,554	7,788,739

Административная поддержка, оказываемая связанными банками, в основном состоит из следующих услуг: разработка систем 898,950 тысяч тенге, ИТ услуги 847,596 тысяч тенге, службы информационной безопасности 790,465 тысяч тенге, услуги комплайнс 251,713 тысяч тенге, финансовые услуги 268,491 тысяч тенге и прочие услуги 1,311,920 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 575,201 тысяч тенге; 503,681 тысяч тенге; 127,049 тысяч тенге; 381,280 тысяч тенге; 168,124 тысяч тенге; 1,686,381 тысяч тенге соответственно).

11 Расход по подоходному налогу

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	7,895,965	5,248,808
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	1,047	11,053
	7,897,012	5,259,861
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(694,688)	(21,162)
Всего расхода по подоходному налогу	7,202,324	5,238,699

11 Расход по подоходному налогу, продолжение**Сверка эффективной ставки налога:**

	2018 г.		2017 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	38,213,126	100.00	30,937,543	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	7,642,625	20.00	6,187,509	20.00
Текущий подоходный налог, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	1,047	-	11,053	0.04
Необлагаемый налогом доход	(1,117,309)	(2.92)	(1,321,365)	(4.27)
Невычитаемые расходы	278,210	0.73	151,111	0.49
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	397,751	1.04	210,391	0.68
	7,202,324	18.85	5,238,699	16.94

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2018 году, которая представляет собой ставку подоходного налога для казахстанских компаний (2017 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2018 года и 2017 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(84,515)	209,252	124,737
Кредиты, выданные клиентам	(476,116)	476,116	-
Основные средства	(35,820)	(6,550)	(42,370)
Прочие активы	100,259	15,870	116,129
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по беспоставочным производным инструментам	1,679,811	397,751	2,077,562
Всего отложенных налоговых активов	1,183,619	1,092,439	2,276,058
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,679,811)	(397,751)	(2,077,562)
Отраженные отложенные налоговые обязательства	(496,192)	694,688	198,496

11 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение**

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(100,746)	16,231	(84,515)
Кредиты, выданные клиентам	(476,116)	-	(476,116)
Основные средства	(46,647)	10,827	(35,820)
Прочие активы	106,155	(5,896)	100,259
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по беспоставочным производным инструментам	1,469,420	210,391	1,679,811
Всего отложенных налоговых активов	952,066	231,553	1,183,619
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,469,420)	(210,391)	(1,679,811)
Признанные отложенные налоговые обязательства	(517,354)	21,162	(496,192)

12 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	570,452,876	350,863,375
Счета и депозиты в банках		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- с кредитным рейтингом от А+ до А	30,714,047	22,497,977
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до В-	1,524,871	1,094,120
Всего счетов и депозитов в банках	32,238,918	23,592,097
Денежные средства в кассе	-	324,632
	602,691,794	374,780,104
Оценочный резерв под убытки	(9,195)	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	602,682,599	374,780,104

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является кредитно-обесцененной или просроченной. Все суммы денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1 уровня кредитного риска.

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода. Сравнительные данные за 2017 год отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

тыс. тенге	2018 г.		2017 г.
	Стадия 1	Всего	Всего
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января 2018 года	12,446	12,446	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6,054)	(6,054)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,945	1,945	-
Изменения курса валют и прочие изменения	859	859	-
Остаток на 31 декабря	9,196	9,196	-

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, отсутствовали.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 банк, кроме НБРК (31 декабря 2017 года: 1 банк, кроме НБРК), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 25,195,580 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 14,741,764 тысячи тенге).

Счета типа «ностро» включают вклады «овернайт» на общую сумму 32,200,364 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 23,592,097 тысяч тенге), размещенные в организациях «Citigroup Inc».

Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательный минимальный резервный капитал равняется 15,481,529 тысячам тенге (31 декабря 2017 года: 10,540,719 тысяч тенге).

13 Счета и депозиты в банках

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев		
- с кредитным рейтингом от А- до А	497,408	430,254
- с кредитным рейтингом В	3,013,027	266
Всего счетов и депозитов в банках	3,510,435	430,520

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

Никакие счета и депозиты в банках не были кредитно-обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: отсутствовали). Все суммы счетов и депозитов в банках включены в Стадию 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк заложил депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 3,510,435 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 430,254 тысячи тенге).

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	644,189	1,001,166
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	2,433,937	240,884

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

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	28,710,387	37,309,729	379.75	332.64
На срок от 3 месяцев до 1 года	439,951	49,402	356.5	346.16
На срок более одного года	387,875		362.5	
Покупка тенге за доллары США		211,906,69		
На срок менее 3 месяцев	205,489,665	1	380.78	333.12
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,064,080	5,186,593	401.53	359.45
Покупка тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	967,281	556,097	433.24	390.57
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	105,036		411.91
Покупка евро за тенге				
На срок менее 3 месяцев	948,017	-	426.7	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	23,859,294	12,572,479	1.15	1.20
На срок от 3 месяцев до 1 года		7,137,080		1.20
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	1,045,443	2,109,359	1.18	1.21
На срок от 3 месяцев до 1 года		7,284,505		1.20
Покупка долларов США за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	344,706	1,607,476	66.86	57.67
На срок от 3 месяцев до 1 года		976,891		60.03
Покупка тенге за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	2,555,666	2,221,872	5.5	5.75
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,810,216	3,192,769	5.66	5.82
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	9,609,589	9,119,678	68.42	58.12
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,786,304	4,145,852	65.52	59.97
Покупка прочих валют за тенге				
На срок менее 3 месяцев	197,195	130,616	41.15	39.4
Покупка долларов США за прочие валюты				
На срок от 3 месяцев до 1 года	199,822	132,217	8.96	8.37

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	255,410	534,571
Средние и малые казахстанские компании	388,779	466,595
	644,189	1,001,166

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2018 года (в 2017 году: отсутствуют).

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Ноты Национального банка Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: BVB-)	-	41,867,814
Акции КФБ	2,200	-
	2,200	41,867,814

16 Инвестиционные ценные бумаги

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: BVB-)	9,970,545	14,654,501
Ноты Национального банка Республики Казахстан (страновой суверенный рейтинг: BVB-)	-	3,023,144
	9,970,545	17,677,645

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poof's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Все инвестиционные ценные бумаги включены в Стадию 1 уровня кредитного риска. Никакие активы не являются просроченными или кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2018 года (в 2017 году: отсутствуют). Никакие активы не были обеспечены кредитами по состоянию на 31 декабря 2018 года (в 2017 году: отсутствуют).

16 Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. тенге	2018 г.		2017 г.
	Стадия 1	Всего	Всего
Остаток на 1 января 2018 года	50,236	50,236	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(41,211)	(41,211)	-
Остаток на 31 декабря	9,025	9,025	-

Оценочный резерв под убытки, указанный выше, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью. В течение года наступила дата исполнения инвестиционных ценных бумаг на сумму 8,061,907 тысяч тенге, что способствовало изменению оценочного резерва под убытки.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	117,687,607	87,500,040
Кредиты, выданные розничным клиентам	265,700	335,800
	117,953,307	87,835,840
Оценочный резерв под убытки	(81,138)	-
Кредиты, выданные клиентам	117,872,169	87,835,840

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов.

тыс. тенге	2018 г.			2017 г.	
	12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Остаток на 1 января	80,628	-	-	80,628	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(88,346)	-	-	(88,346)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	80,750	-	-	80,750	-
Изменения курса валют и прочие изменения	7,718	-	-	7,718	-
Остаток на 31 декабря	80,750	-	-	80,750	-

Принимая во внимание краткосрочный характер займов, большинство кредитов были погашены, новые займы были выданы на сумму 117,687,607 тысяч тенге. Данное изменение валовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, способствовало изменению оценочного резерва под убытки.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

тыс. тенге	2018 г.			2017 г.	
	12- месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Всего	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Остаток на 1 января	536	-	-	536	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(149)	-	-	(149)	-
Остаток на 31 декабря	387	-	-	387	-

Значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам в течение года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, отсутствовали.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение 2018 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствовали.

В соответствии с Глобальной кредитной политикой Citi, финансовые активы классифицируются в соответствии с классификацией кредитного риска. Данная классификация создана, главным образом для того, чтобы принять необходимые меры по корректировке принятых рисков, а также, чтобы оценить наличие объективного свидетельства того, что определенный финансовый актив является обесцененным.

(а) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка**Стандартные**

Стандартный кредит не имеет явных признаков обесценения, характеризуется наименьшей степенью риска и низким коэффициентом потерь и в достаточной степени защищен текущей кредитоспособностью должника.

Требующие внимания.

Категория «Требующий внимания» внутренняя классификация Сити. Кредиты, выданные должнику, должны рассматриваться как «требующие внимания», если кредит характеризуется потенциальным обесценением, но данное потенциальное обесценение уменьшается за счет текущей и прогнозируемой финансовой и операционной устойчивости должника.

Специальное упоминание

Актив категории «специальное упоминание» имеет потенциальные признаки обесценения, которые требуют пристального внимания руководства. Если оставить такие активы без корректировки, то указанные признаки обесценения могут привести к ухудшению перспектив погашения актива и ухудшению кредитной позиции организации на определенную дату в будущем. Активы категории «специальное упоминание» не имеют отрицательной классификации и не подвергаются Сити значительному риску, который может привести к отрицательной классификации.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Субстандартные

Субстандартный кредит недостаточно защищен текущей кредитоспособностью и платежеспособностью должника или предоставленным обеспечением (при наличии такового). Кредиты, отнесенные к данной категории, имеют четкое выраженное обесценение или признаки, которые угрожают ликвидацией долга. Они характеризуются явной выраженной возможностью того, что Сити понесет определенный убыток, если недостатки не будут исправлены.

Субстандартные кредиты характеризуются высокой вероятностью дефолта платежей, или имеют другие выраженные признаки обесценения. Они требуют более строгого надзора со стороны руководства банка. Субстандартные кредиты в целом характеризуются текущими или ожидаемыми нерентабельными операциями, недостаточным охватом обслуживания долга, недостаточной ликвидностью или низкой капитализацией. Погашение может зависеть от обеспечения или других факторов снижения кредитного риска. Для некоторых субстандартных кредитов вероятность взыскания полной суммы процентов и основной суммы может быть сомнительной. Хотя субстандартные кредиты в совокупности имеют выраженную возможность привести к убыткам, возможность убытка по отдельному кредиту не должна быть явной для актива, классифицируемого как «субстандартный».

Кредит характеризуется наличием существенной проблемы, что полное взыскание процентов и основной суммы является в высшей степени сомнительным.

Недействующие кредиты определяются как кредиты, просроченные на срок более 90 дней.

Сомнительные

Кредит, классифицированный как «Сомнительный» имеет все риски Субстандартного займа, при этом погашение или ликвидация финансового актива в полном размере сомнительна и маловероятна с учетом имеющихся фактов, обстоятельств и оценок.

Сомнительный актив характеризуется высокой вероятностью полного или существенного убытка, но ввиду определенных предстоящих событий, которые могут усилить кредит, его классификация в качестве «Убытка» откладывается. Сомнительные заемщики обычно находятся в состоянии дефолта, не имеют достаточной ликвидности или капитала, и не имеют необходимых ресурсов для того, чтобы оставаться действующим предприятием. Предстоящие события могут включать слияния, приобретения, ликвидацию, вложение капитала, оформление права удержания на дополнительное обеспечение, оценку обеспечения и рефинансирование. В целом, предстоящие события должны наступить в течение относительно короткого срока и классификации будут корректироваться на основании новой информации.

Убыток

Кредиты, классифицируемые как «убыток», рассматриваются как безнадежные и имеющие такую незначительную ценность, что продолжение его существования как приемлемого для банка актив, не гарантировано. Такая классификация не означает, что кредит не имеет абсолютно никакой ликвидационной стоимости или остаточной стоимости, скорее она указывает на то, что данный в основном не имеющий ценности актив должен быть по меньшей мере частично списан.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

В случае кредитов, классифицируемых как «убыток», заемщики часто находятся в состоянии банкротства, официально приостановили погашение задолженности, ли иным образом прекратили обычные деловые операции. После того, как актив классифицирован как «убыток», существует очень незначительная перспектива взыскать либо основную сумму, либо проценты. Когда проблемой является больше доступ к залоговому обеспечению, чем его стоимость, то соответствующей может быть менее жесткая классификация. Однако Банк не должен сохранять актив на своем балансе, если реализация его стоимости потребует длительного судебного разбирательства или иных продолжительных усилий по взысканию. Убытки должны быть отражены в том периоде, в котором обязательство становится безнадежным.

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества:

тыс. тенге	2018 г.		2017 г.
	12-месячные ОКУ	Всего	Всего
Кредиты и авансы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Стандартные	60,050,684	60,050,684	54,787,379
Требующие внимания	57,902,623	57,902,623	33,048,461
Специальное упоминание	-	-	-
Ниже стандартного	-	-	-
Сомнительные	-	-	-
Всего	117,953,307	117,953,307	87,835,840
Оценочный резерв под убытки	(81,138)	(81,138)	-
Балансовая стоимость	117,872,169	117,872,169	87,835,840

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2017 году: не имел).

Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям

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

31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге		
Гарантии связанных сторон	49,401,745	49,401,745
Гарантии третьих сторон	30,141,267	30,141,267
Без обеспечения	38,063,845	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	117,606,857	79,543,012
31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге		
Гарантии связанных сторон	26,895,160	26,895,160
Гарантии третьих сторон	25,655,573	25,655,573
Без обеспечения	34,949,307	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	87,500,040	52,550,733

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(a) Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, продолжение***Анализ обеспечения, продолжение***(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям, продолжение**

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года, у Банка не было кредитов, выданных клиентам, для которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

Изменения в оценках могут оказать воздействие на размер оценочного резерва под убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 1,176,069 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: 875,000 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2018 года		
тыс. тенге		
Недвижимость	265,313	265,313
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	265,313	265,313
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
31 декабря 2017 г.		
тыс. тенге		
Недвижимость	335,800	335,800
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	335,800	335,800

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Торговля	52,149,441	44,183,318
Энергетика и природные ресурсы	30,747,945	-
Финансы	23,558,039	20,569,126
Производство	10,141,373	17,648,951
Химическая промышленность	768,914	4,279,917
Разные услуги клиентам	187,620	729,323
Кредиты, выданные розничным клиентам	265,700	335,800
Электроснабжение	-	71,687
Перевозки	133,571	17,718
Пищевая промышленность	704	-
	117,953,307	87,835,840
Оценочный резерв под убытки	(81,138)	-
Балансовая стоимость	117,872,169	87,835,840

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет трех заемщиков (в 2017 году: два заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 79,282,659 тысяч тенге (в 2017 году: 43,838,492 тысячи тенге).

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Офисные помещения и улучшение арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Оснащение и приспособления	Транспортные средства	Компьютерное программное обеспечение	Всего
<i>Фактическая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2017 года	673,153	44,322	328,013	93,306	124,316	1,263,110
Поступления	-	40,153	1,960	-	-	42,113
Реклассификация	-	(833)	833	-	-	-
Выбытия	-	(16,443)	(10,640)	(30,669)	(67)	(57,819)
Остаток на 31 декабря 2017 года	673,153	67,199	320,166	62,637	124,249	1,247,404
Поступления	155,446	62,895	139,946	-	-	358,286
Выбытия	(59,634)	(9,314)	(69,761)	-	(84)	(138,793)
Остаток на 31 декабря 2018 года	768,965	120,780	390,351	62,637	124,165	1,466,898
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2017 года	(239,078)	(31,308)	(207,041)	(85,154)	(112,121)	(674,702)
Начисленная амортизация	(21,208)	(11,346)	(36,567)	(4,726)	(6,367)	(80,214)
Реклассификация	-	607	(370)	-	-	237
Выбытия	-	16,393	10,640	30,669	67	57,769
Остаток на 31 декабря 2017 года	(260,286)	(25,654)	(233,338)	(59,211)	(118,421)	(696,910)
Начисленная амортизация	(27,554)	(25,290)	(46,791)	(1,661)	(5,828)	(107,124)
Выбытия	56,703	7,372	65,635	-	84	129,794
Остаток на 31 декабря 2018 года	(231,137)	(43,572)	(214,494)	(60,872)	(124,165)	(674,240)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	412,867	41,545	86,828	3,426	5,828	550,494
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	537,828	77,208	175,857	1,765	-	792,658

19 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета типа «востро»	18,636,373	10,499,732
Срочные депозиты	22,926,945	3,328,340
	41,563,318	13,828,072

Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 1 финансовый институт (в 2017 году: не имел), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанном финансовом институте по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 20,225,473 тысячи тенге (2017 год: не было).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	5,834,796	5,534,723
- Корпоративные	499,950,174	342,659,147
Срочные депозиты		
- Корпоративные	47,205,692	26,367,612
	552,990,662	374,561,482

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 8 клиентов (в 2017 году: 1 клиент), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 164,782,339 тысяч тенге (в 2017 году: 16,687,354 тысячи тенге).

21 Собственный капитал**(а) Выпущенный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2017 году: 621). Номинальная стоимость каждой акции – 20,125 тысяч тенге. В течение 2018 года Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2017 году: не выпускал).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не может быть произведено, если повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 124,983,997 тысяч тенге (в 2017 году: 120,271,369 тысяч тенге). В 2018 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 45,894 тысяч тенге за акцию на общую сумму 28,500,000 тысяч тенге (в 2017 году: 12,800,000 тысяч тенге).

В марте 2019 года Банк выплатил дивиденды в размере 7,800,000 тысяч тенге.

21 Собственный капитал, продолжение

(в) Динамический резерв

Динамический резерв на общую сумму 2,380,583 тысячи тенге был отменен в январе 2018 года в результате удаления параграфа 1 Статьи 43 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года, и в соответствии с Письмом Национального Банка Республики Казахстан №24-0-18/635 от 27 декабря 2017 года. В соответствии с Письмом Национального Банка Республики Казахстан №11-1-11/161 от 12 февраля 2018 года сумма динамического резерва была восстановлена через нераспределенную прибыль отчетного года.

22 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

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

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

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

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

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

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентны е	Всего
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	149,762,121	-	-	-	-	452,920,478	602,682,599
Счета и депозиты в банках	497,408	-	-	-	-	3,013,027	3,510,435
Кредиты, выданные клиентам	105,209,381	8,258,147	-	4,404,641	-	-	117,872,169
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	4,491,118	5,479,427	-	-	9,970,545
	255,468,910	8,258,147	4,491,118	9,884,068	-	455,933,505	734,035,748
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22,907,326	-	-	-	-	18,655,993	41,563,319
Текущие счета и депозиты клиентов	45,677,707	-	-	-	-	507,312,954	552,990,661
	68,585,033	-	-	-	-	525,968,947	594,553,980
	186,883,877	8,258,147	4,491,118	9,884,068	-	(70,035,442)	139,481,768

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

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

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

	2018 г.			2017 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8.25	2.75	0.07	9.25	-	-
Счета и депозиты в банках	-	2.40	-	-	1.33	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	5.51	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11.27	5.12	-	11.41	4.16	3.50
Инвестиционные ценные бумаги	7.27	-	-	6.15	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений						
- Срочные депозиты	7.75	2.42	-	6.80	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования				4.44	0.12	3.88
- Срочные депозиты	4.29	0.08	0.50	4.31	0.02	0.50

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,358,476	1,358,476	231,941	231,941
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,358,476)	(1,358,476)	(231,941)	(231,941)

22 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на

31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(128,304)	-	(266,762)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	124,087	-	247,211

(ii) Валютный риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Чистый доход	Собствен- ный капитал	Чистый доход	Собствен- ный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (в 2017 году: 20%)	(917,586)	(917,586)	895,789	895,789
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (в 2017 году: 20%)	917,586	917,586	(895,789)	(895,789)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (в 2017 году: 20%)	(31,128)	(31,128)	6,764	6,764
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (в 2017 году: 20%)	31,128	31,128	(6,764)	(6,764)

22 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и/или эмитентов;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к ведению кредитной документации.

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении риска концентрации кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств и стоимости сделок с производными финансовыми инструментами до погашения. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска по типу должников и в разрезе отраслей/секторов экономики. Анализ концентрации кредитного риска по займам и предоплатам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17 «Кредиты, выданные клиентам».

22 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	602,682,599	374,455,472
Кредиты, выданные клиентам	117,872,169	87,835,840
Инвестиционные ценные бумаги	9,970,545	17,677,645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	644,189	1,001,166
Счета и депозиты в банках	3,510,435	430,520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	41,867,814
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	734,679,937	523,268,457

(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

22 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

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

тыс. тенге

<u>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</u>	<u>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u> <u>Финансовые инструменты</u>	<u>Чистая сумма</u>
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	644,189	-	644,189	(644,189)	-
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(2,433,937)	-	(2,433,937)	2,433,937	-

22 Управление рисками, продолжение

(г) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

тыс. тенге

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

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

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

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

22 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

22 Управление рисками, продолжение

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	41,563,319	-	-	-	-	41,563,319	41,563,319
Текущие счета и депозиты клиентов	552,990,662	-	-	-	-	552,990,662	552,990,662
Прочие обязательства	1,192,156	-	-	-	-	1,192,156	1,192,156
Производные инструменты							
- Поступление	(264,983,490)	(9,521,362)	(4,867,095)	(3,246,632)	(411,094)	(283,029,673)	(644,189)
- Выбытие	266,762,153	9,475,446	4,818,456	3,155,212	387,875	284,599,142	2,433,937
Всего	597,524,800	(45,916)	(48,639)	(91,420)	(23,219)	597,315,606	597,535,885
Условные обязательства кредитного характера	348,021,624	-	-	-	-	348,021,624	-

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

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

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

23 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом следующей положительной разницы в размере 33.33 % между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности, согласно Приложению 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО (далее – положительная разница).

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

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

- отношение основного капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

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

- k_1 – 5,5%;
- k_1-2 – 6,5%;
- k_2 – 8%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

23 Управление капиталом, продолжение

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления НБРК от 13 сентября 2017 года №170 по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Основной капитал	137,575,649	135,109,133
Капитал 1-го уровня	137,575,649	135,109,133
Положительная разница	(877,530)	(755,033)
Всего нормативного капитала	136,698,119	134,354,100
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	102,426,110	71,015,625
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	84,409,337	47,773,578
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	2,768,771	3,487,927
Операционный риск	38,892,640	33,888,852
Рыночный риск	5,738,406	5,598,925
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	234,235,264	161,764,907
Коэффициент достаточности капитала k1	58.70%	83.50%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	58.70%	83.50%
Коэффициент достаточности капитала k2	58.40%	83.10%

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

24 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

24 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Неиспользованные средства	264,911,454	232,551,114
Гарантии и аккредитивы	83,110,169	47,175,652
	348,021,623	279,726,766

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

В следующих таблицах представлен анализ кредитного качества:

тыс. тенге	2018 г.		2017 г.
	Стадия 1	Всего	Всего
Гарантии и аккредитивы			
Стандартные	22,773,792	22,773,792	11,695,283
Требующие внимания	58,488,214	58,488,214	33,180,655
Специальное упоминание	1,848,163	1,848,163	2,299,714
Балансовая стоимость	83,110,169	83,110,169	47,175,652

Сверка с начального до конечного остатка оценочного резерва под убытки представлены в таблице ниже.

тыс. тенге	2018 г.			2017 г.	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Остаток на 1 января	34,908	-	-	34,908	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(36,822)	-	-	(36,822)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	44,821	-	-	44,821	-
Изменения курса валют и прочие изменения	5,270	-	-	5,270	-
Остаток на 31 декабря	48,178	-	-	48,178	-

25 Условные обязательства

(а) Страхование

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

25 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

26 Кастодиальная деятельность

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

27 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 10):

	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	<u>2017 г.</u> тыс. тенге
Члены Правления	396,984	346,212
Члены Совета директоров	195,711	197,675
	<u>592,695</u>	<u>543,887</u>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

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

	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2017 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
Отдельный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	53,975	6.25	60,773	7.25
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,873	-	15,802	4

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	<u>2017 г.</u> тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3,686	4,068
Процентный расход	-	(44)

27 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигрупп»				Всего	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	29,364,313	22,497,977	1.85	1.10	2,836,051	1,094,120	-	-	32,200,264	23,592,097
Счета и депозиты в банках	497,408	430,254	2.4	1.33	-	-	-	-	497,408	430,254
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	255,410	534,571	-	-	-	-	-	-	255,410	534,571
Прочие активы	2,224	1,010	-	-	6,703	6,103	-	-	8,927	7,113
Обязательства										
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	890	394,879	-	-	890	394,879
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	20,229,602	97,396	2.30	-	3,932,406	2,450,996	-	-	24,162,008	2,548,392
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,950,749	132,115	-	-	-	-	-	-	1,950,749	132,115
Прочие обязательства	479	20,547	-	-	4,378	21,669	-	-	4,857	42,216
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	384,079	467,007	-	-	99,385	2,286	-	-	483,464	469,293
Гарантии полученные	3,458	197,128	-	-	154,878,197	102,027,596	-	-	154,881,655	102,224,724
Обязательства по покупке иностранной валюты	56,280,148	73,369,784	-	-	-	-	-	-	56,280,148	73,369,784
Обязательства по продаже иностранной валюты	200,636,887	169,182,650	-	-	-	-	-	-	200,636,887	169,182,650

27 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 133,800,000 тысяч тенге и 350,859 тысяч долларов США, соответственно, в течение 6 дней (31 декабря 2017 года: поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 132,000,000 тысяч тенге и 396,050 тысяч долларов США, соответственно, в течение 5 дней).

По состоянию на 31 декабря 2018 года гарантии выданные, были предоставлены на срок от 3.37 до 109.80 месяцев с минимальной комиссией в размере 500 и 1000 долларов США (31 декабря 2017 года: на срок от 0.1 до 97.63 месяцев по годовой процентной ставке от 1% до 2%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года гарантии полученные, были предоставлены на срок от 4.4 до 36.83 месяцев по годовой процентной ставке 0.15% (31 декабря 2017 года: на срок от 0.8 до 43.47 месяцев по годовой процентной ставке 0.25%).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигруп»		Всего	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,645,703	824,798	8	-	1,645,711	824,798
Процентный расход	(3,623)	-	(5,153)	-	(8,775)	-
Чистая (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	(3,890,632)	(139,570)	(1,004,649)	496,557	(4,895,281)	356,987
Комиссионные доходы	66,293	157,464	499,558	680,996	565,851	838,460
Комиссионные расходы	(237,527)	(301,398)	(83,186)	(3,760)	(320,713)	(305,158)
Общие административные расходы	(1,477,367)	(889,157)	(2,891,767)	(2,553,008)	(4,369,134)	(3,442,165)
Чистый доход от курсовой разницы	(1,882,300)	.	1,745,350	(245,013)	(136,950)	10,831,164
Прочие операционные доходы/(расходы)	2,336,336	733,816	864,018	316,335	3,200,354	1,050,152

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

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

- подтверждение наблюдаемого ценообразования
- повторное выполнение оценок модели
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели
- поквартальную классификацию и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	9,970,545
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	644,189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,433,937)

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

тыс. тенге	Уровень 2
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,867,814
Инвестиционные ценные бумаги	17,677,645
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,001,166
	41,867,814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(240,883)

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

29 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	131,308,325	464,369,490	7,004,783	602,682,598
Счета и депозиты в банках	3,013,027	497,408	-	3,510,435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	644,189	-	-	644,189
Кредиты, выданные клиентам	45,990,882	71,881,286	-	117,872,168
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,200	-	-	2,200
Инвестиционные ценные бумаги	9,970,545	-	-	9,970,545
Основные средства и нематериальные активы	792,658	-	-	792,658
Отложенный налоговый актив	198,496	-	-	198,496
Прочие активы	268,106	76,449	625	345,180
Всего активов	192,188,428	536,824,633	7,005,408	736,018,469
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,433,936	-	-	2,433,936
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21,561,483	19,888,087	113,749	41,563,319
Текущие счета и депозиты клиентов	220,614,901	295,698,834	36,676,927	552,990,662
Текущее налоговое обязательство	253,725	-	-	253,725
Прочие обязательства	1,053,023	133,609	5,525	1,192,157
Всего обязательств	245,917,068	315,720,530	36,796,201	598,433,799
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года	(53,728,640)	221,104,103	(29,790,793)	137,584,670
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	184,203,482	(215,369,193)	29,596,241	(1,569,470)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2018 года	130,474,842	5,734,910	(194,552)	136,015,200

29 Анализ активов и обязательств в разрезе валют, продолжение

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

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