

**АО «ASIACREDIT BANK
(АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»**

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

и Отчет Независимых Аудиторов

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отдельный отчет о финансовом положении	8
Отдельный отчет о движении денежных средств	9
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к отдельной финансовой отчетности	11-83

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Руководством Банка 25 апреля 2019 года.

От имени руководства Банка:


Копешов Б.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан




Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

TOO "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank» («АзияКредит Банк»)

Мнение с оговорками

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Asia Credit Bank» (АзияКредит Банк) (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 капитале и движении денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, описанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговорками» нашего отчета, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговорками

Как указано в Примечании 21 к отдельной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, составила 71,546,379 тысяч тенге с соответствующим резервом на обесценение на сумму 8,685,461 тысяча тенге.

Мы не смогли получить достаточно надежных доказательств для подтверждения исходных данных и ключевых допущений, используемых руководством в моделях оценки PD и LGD, прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения для определения сумм резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным.

Мы также не смогли получить достаточно надежных доказательств в отношении стоимости изъятых активов, которые должны учитываться по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи, а также инвестиционной недвижимости в связи отсутствием обоснования применяемых корректировок рыночной стоимости и используемых методик расчета.

Влияние данных отступлений от требований Международных стандартов финансовой отчетности на отдельную финансовую отчетность не было определено.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. За исключением обстоятельств, описанных в разделах «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили, что прочие ключевые вопросы аудита, требующие раскрытия в нашем отчете, отсутствуют.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением отдельной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что утвержденный годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения. Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита отдельной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий отдельной финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности и 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов Литвинчик Ирина.


ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета
финансового контроля Министерства финансов
Республики Казахстан №15003448 от 19 февраля
2015 года на занятие аудиторской деятельностью

«25» апреля 2019 года

Алматы, Республика Казахстан

Квалификационное свидетельство аудитора №0000223,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 22.12.2014г.


Директор Т. А. Омаров

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Отдельный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	5	12,243,956	16,917,116
Процентные расходы	5	(7,517,996)	(9,965,996)
Чистый процентный доход	5	4,725,960	6,951,120
Комиссионные доходы	6	3,142,807	2,150,125
Комиссионные расходы	7	(1,184,267)	(757,096)
Чистый комиссионный доход		1,958,540	1,393,029
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8	(447,215)	(1,595,026)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	790,771	48,031
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	405,124	956,394
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	30	86	31,194
Прочие операционные доходы		100,370	55,356
Чистый Операционный доход		7,533,636	7,840,098
Убытки от обесценения	10	(2,776,147)	(800,840)
Расходы на персонал	11	(2,957,430)	(3,155,970)
Прочие общие административные расходы	12	(3,443,501)	(2,971,630)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(1,643,442)	911,658
Экономия по налогу на прибыль	13	828,084	203,543
Прибыль/(убыток) за год		(815,358)	1,115,201
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
- чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи		243,270	1,485,267
- реклассификация по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года		(405,124)	(956,394)
Прочий совокупный доход (убыток) за год, за вычетом налога на прибыль		(161,854)	528,873
Итого совокупный доход/(убыток) за год		(977,212)	1,644,074
Прибыль/(убыток) на акцию - базовая и разводненная	14	(48.28)	66.03

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	17,637,722	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	16	4,335,689	4,971,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	17	1,100,499	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	9,028,455	24,060,285
Инвестиции в дочерние организации	19	232,318	-
Производные финансовые активы	20	163,177	78,587
Кредиты, выданные клиентам	21	71,546,379	100,582,068
Текущий налоговый актив		130,686	228,614
Активы, изъятые в результате взыскания	22	3,944,338	2,512,344
Основные средства и нематериальные активы	23	4,777,488	7,072,982
Прочие активы	24	5,245,837	2,430,112
Итого активов		118,142,588	161,182,701
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	25	5,407,802	7,386,190
Прочие заемные средства	26	9,833,650	16,526,657
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	27	-	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	28	58,351,696	91,032,423
Производные финансовые обязательства	20	144,584	202,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	14,349,310	15,422,610
Отложенное налоговое обязательство	13	483,647	1,406,881
Резервы по условным обязательствам		207,265	-
Прочие обязательства	30	5,897,264	3,594,688
Итого обязательств		94,675,218	136,572,831
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	31	16,888,993	16,888,993
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Дефицит переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(955,137)	(793,283)
Резерв переоценки зданий и земельных участков		1,044,882	1,813,610
Резервы по общим банковским рискам		282,513	282,513
Специальные резервы	31	-	3,312,707
Нераспределенная прибыль		6,203,786	3,102,997
Итого капитала		23,467,370	24,609,870
Итого обязательств и капитала		118,142,588	161,182,701

От имени руководства Банка:

Копешов Б. Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	12,042,658	11,076,601
Проценты уплаченные	(7,720,696)	(10,507,941)
Комиссионные доходы полученные	3,341,905	1,976,531
Комиссионные расходы уплаченные	(1,270,834)	(897,287)
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(461,276)	(1,280,335)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	672,696	901,949
Прочие доходы полученные	100,370	55,356
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(5,721,157)	(5,234,652)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	769,645	2,504,902
Кредиты, выданные клиентам	25,181,435	32,314,672
Производные финансовые инструменты	85,792	-
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	14,832,075	47,052,263
Прочие активы	540,340	(288,848)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(1,000,002)	(58,884,031)
Счета и депозиты банков	(1,889,028)	298,219
Текущие счета и депозиты клиентов	(35,715,798)	(32,694,999)
Производные финансовые инструменты	(216,423)	-
Прочие обязательства	2,292,609	1,116,447
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	5,864,311	(12,491,153)
Подоходный налог уплаченный	(90,471)	(40,570)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	5,773,840	(12,531,723)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов и предоплаты по капитальным затратам	(802,570)	(1,060,184)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	681,423	12,550
Поступления от погашений инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	168	13,962,911
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(120,979)	12,915,277
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(990,981)	(495,970)
Погашение прочих заемных средств	(6,668,702)	(2,462,101)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(7,659,683)	(2,958,071)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(2,006,822)	(2,574,517)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,499,023	294,327
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 15)	19,245,240	21,526,210
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 15)	18,738,221	19,246,020

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Дефицит переоценки активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специаль- ные резервы	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	16,888,993	2,333	(1,322,156)	1,850,072	282,513	3,312,707	1,951,334	22,965,796
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,115,201	1,115,201
Прочий совокупный доход	-	-	528,873	-	-	-	-	528,873
Итого совокупный доход за год		-	528,873	-	-	-	1,115,201	1,644,074
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(36,462)	-	-	36,462	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	16,888,993	2,333	(793,283)	1,813,610	282,513	3,312,707	3,102,997	24,609,870
Влияние применения МСФО (IFRS) 9							(64,067)	(64,067)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало периода	16,888,993	2,333	(793,283)	1,813,610	282,513	3,312,707	3,038,930	24,545,803
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	(815,358)	(815,358)
Прочий совокупный доход	-	-	(161,854)	-	-	-	-	(161,854)
Итого совокупный доход за год		-	(161,854)	-	-	-	(815,358)	(977,212)
Корректировка суммы резерва прошлых лет по переоценке ОС	-	-	-	178,101 (101,221)	-	-	(178,101)	- (101,221)
Возврат суммы переоценки ОС	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод динамических резервов в состав нераспределенной прибыли	-	-	-	-	-	(3,312,707)	3,312,707	-
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств	-	-	-	(845,608)	-	-	845,608	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	16,888,993	2,333	(955,137)	1,044,882	282,513	-	6,203,786	23,467,370

От имени руководства Банка:

Копешов Б.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Есбаева Ш.А.
Главный бухгалтер



1. Организация

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») было учреждено в Казахстане как частный Банк «Асан Алия» с участием иностранного капитала в январе 1992 года, реорганизовано в открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получило генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». В связи с изменением юридического адреса Банка переоформлена банковская лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 20 февраля 2015 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 17/1, н.п. 8.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также шесть структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых в г. Алматы, три в г. Астана.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар, Усть-Каменогорск и Петропавловск, а также четыре структурных подразделения филиала (СПФ), три из которых в г. Алматы, одно в г. Астана. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, количество сотрудников Банка составляло 612 и 676 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 99.9%. Остальные акционеры владеют менее 0.1% уставного капитала Банка каждый.

2. Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

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

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и оценки основных средств по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («IAS») (далее – «МСФО (IAS)» 16 «Основные средства».

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Принцип непрерывности

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности Руководство предположило, что Банк продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при подготовке такого суждения руководство приняло во внимание текущие намерения и финансовое положение Банка. Ниже перечислены факторы, которые учитывались при оценке способности Банка продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В течение 2018 года Банк проводил планомерную работу по оптимизации базы фондирования, снизив депозитный портфель на 32,7 млрд. тенге (или 36%), в частности, в депозитном портфеле доля государственных средств снизилась с 10,5% до 6,0%, в ТОП-10 крупных депозиторов физических лиц наибольшая сумма снижена с 9,1 млрд. тенге до 2,3 млрд. тенге. Погашены обязательства перед ФРП ДАМУ, БРК, ЕНПФ на общую сумму 11,4 млрд. тенге. В декабре 2018г. произведен досрочный выкуп выпущенных ценных бумаг Банка на 1 млрд. тенге, осуществлена уступка прав (требований) по портфелю займов заемщиков Банка, профинансированных за счет средств ДАМУ в пользу ДБ АО "Сбербанк" на общую сумму 0,7 млрд. тенге.

В целом Банк проводит консервативную политику в части кредитования, а также ведет планомерную работу в части качества кредитного портфеля. Так, за 2018 год кредитный портфель погашен на 25 млрд. тенге: розничные кредиты на сумму 6 млрд. тенге, кредиты юридическим лицам – на 19 млрд. тенге, в том числе погашено наличными 7,6 млрд. тенге проблемного портфеля. В целях оптимизации расходов по имуществу, принятому на баланс, в конце 2018г. Банк открыл дочернюю компанию по управлению стрессовыми активами.

Управление активами и обязательствами производится Банком с четким пониманием необходимого объема ресурсов, накапливается ликвидность для предстоящего погашения летом 2019 года выпущенных ЦБ, погашения к концу 2019 года депозита ЕНПФ. Кроме того, Банком осуществляются текущие погашения по графикам, а также перечисляются временно свободные средства, получаемые от конечных заемщиков. В случае, если в результате переуступки и погашения останется непогашенной какая-то часть кредитов, Банк в соответствующей части предоставит залоговое обеспечение в виде ценных бумаг, движимого и недвижимого имущества Банка. Стратегическими направлениями развития Банк по-прежнему видит розничное кредитование, развитие электронной коммерции.

В 2018 году полностью завершен процесс интеграции с АО «Казпочта» в части кредитования физических лиц, расширена продуктовая линейка в сегменте розничного бизнеса, запущен проект по развитию агентской сети по привлечению потенциальных клиентов физических лиц на получение потребительских займов с дистанционным оформлением.

Согласно статистике Национального банка Республики Казахстан («НБРК»), на долю Банка, из 11 Банков эмитентов, работающих с Системами электронных денег в Республике Казахстан, приходится четверть рынка по объему эмиссии электронных денег. В 2018 году прирост оборота электронных денег составил 117,2%.

За 2018 год Банк выпустил электронные деньги шести Системам электронных денег. На сегодняшний день Банк является первым Эмитентом по количеству Систем электронных денег и по выпуску электронных денег на территории Казахстана (согласно реестру НБРК, 10 Систем электронных денег). Банк расширяет сервисы для платежных агентов (эмиссия электронных денег, Е-штрафы, штрафы ПДД, платежи в бюджет, платежи в РГП, РГКП, ИПЦ МВД, временная регистрация, СДП, переводы P2P).

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности Банка, предполагающего, что Банк сможет реализовать свои активы и погасить обязательства в ходе операционной деятельности.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги. Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, операций по аренде, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», и сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, ценность использования в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки отдельной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей отдельной финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам отражаются в составе прибыли и убытка по принципу начисления и с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Процентные доходы и процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Признание доходов (продолжение)

кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива. Когда финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взымаемая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимнообменный доход от транзакций по кредитным картам и признаются в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Признание доходов (продолжение)

основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картой, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Другие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционные банковские операции, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги.

Сборы по аккредитиву в основном включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», тогда как за год, закончившийся 31 декабря 2017 в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Затраты по сделке включают юридическое оформление, вознаграждения агентам (включая сотрудников - торговых агентов), консультантам, брокерам, сборы и налоги, и не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. В момент первоначального признания разница между справедливой стоимостью и ценой сделки относится в отчет о прибылях и убытках.

Последующая оценка финансовых инструментов зависит от их классификации на момент первоначального признания. Финансовые активы по амортизированной стоимости проверяются на обесценение, которое определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанных по эффективной ставке процента и признается в отчете о прибылях и убытках, но может быть реверсирована, причем реверсирование балансовой стоимости финансового актива не превышает амортизированную стоимость (когда бы обесценение не было признано). Величина реверсирования признается в финансовом результате.

Финансовые активы

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

С 1 января 2018 года по МСФО (IFRS) 9 классификация финансового актива определяется при первоначальном признании, и зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Реклассификация возможна только исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. В целях последующей оценки Банк оценивает финансовые активы: по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССЧПСД»). Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- 1) бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами;
- 2) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Бизнес-модель, целью которой является удержание финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, используется для следующих видов финансовых активов:

- займы, кредитные линии;
- гарантии и аккредитивы;
- дебиторская задолженность;
- деньги на корреспондентских счетах;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- долговые ценные бумаги (облигации).

В рамках данной бизнес-модели финансовые активы управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении всего срока. При этом, Банк на постоянной основе осуществляет управление кредитным риском для минимизации потенциальных кредитных убытков в результате ухудшения кредитного качества активов.

Бизнес-модель, целью которой является удержание финансового актива с последующей реализацией финансового актива в любой момент времени при наступлении благоприятных условий, используется для следующих видов финансовых активов:

- производные финансовые инструменты;
- ценные бумаги.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия последующих решений. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. Финансовые активы удерживаются с целью получения дохода от разницы между справедливой стоимостью актива на момент покупки и справедливой стоимостью на момент реализации финансового актива.

Бизнес-модель, сочетающая в себе оба вышеперечисленных компонента (получение предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов), используется для следующих видов финансовых активов:

- долговые ценные бумаги (облигации).

В случае, если отдельные финансовые активы, указанные в пунктах выше, не отвечают требованиям соответствующей им бизнес-модели, оценка по ним проводится на основании цели использования данного финансового актива в соответствии с категориями управления финансовыми активами.

Согласно МСФО 9 обесценению подлежат активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с внутренним документом Банка по формированию резервов.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все инвестиции в долевыми ценными бумагами, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом, изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытков, за исключением инвестиций в долевыми ценными бумагами, для которых организация выбрала способ представления изменений стоимости в составе прочего совокупного дохода.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Изменения справедливой стоимости долевого участия, которые удерживаются не с целью получения выгоды от изменения их справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. В случае обесценения, продажи или выбытия инвестиции накопленные доходы и расходы не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, но могут быть переведены в рамках капитала (в нераспределенную прибыль).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли и убытке.

Все производные инструменты, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», включая все производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив по справедливой стоимости учитывается в отчете о прочем совокупном доходе и переоцениваются на каждую последующую отчетную дату до момента прекращения их признания. Убытки от обесценения, курсовые разницы, а также прибыли и убытки, возникающие вследствие изменения справедливой стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда они возникают. При прекращении признания финансовых активов суммарные накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Проценты, рассчитанные с помощью метода эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Долговой инструмент, соответствующий условиям тестирования характеристик денежных потоков и не отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с возможностью оценки по справедливой стоимости по усмотрению Банка, должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Все остальные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Возможность классификации долевого инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по усмотрению Банка предусмотрена при первоначальном признании, и сделанный выбор нельзя отменить. В результате такой классификации все прибыли или убытки представляются в составе прочего совокупного дохода, за исключением дохода от дивидендов, который отражается в прибыли или убытках.

Банк по собственному усмотрению классифицировал инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как оцениваемые по ССЧПСУ на том основании, что они не предназначены для торговли. Инвестиции включают обязательные вложения в капитал АО "Центральный депозитарий ценных бумаг". Такие долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСУ, не подлежат оценке на предмет обесценения.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В связи с отсутствием активного рынка и аналогичных финансовых инструментов, тем, что доступной новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, руководство пришло к выводу, что первоначальная стоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:

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

Финансовые активы, учитываемые по амортизационной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке классифицируются как финансовые активы, учитываемые по амортизационной стоимости. Кредиты, выданные клиентам, и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО и выданные по соглашениям обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Обесценение финансовых активов

В Банке с 01.01.2018 года применяется модель оценки и классификации активов, условных обязательств, разработанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Указанная модель изложена во внутреннем нормативном документе «Методика расчета провизий (резервов) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее «Методика»), утвержденным Советом Директоров протокол СД №58 от 26.12.2018г. Данная Методика согласована с Национальным Банком Республики Казахстан.

В Банке установлена политика осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися по договору, и потоками денежных средств, которые ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, Банк оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения и определяет каждый актив, в одну из трех Стадий согласно МСФО (IFRS) 9

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1 «активы с низким кредитным риском», активы по которым риск дефолта является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. По таким ссудам нет факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска, и не произошло ни одно из событий обесценения;
- Стадия 2 «активы, по которым произошло увеличение кредитного риска», активы по которым имеются факторы, свидетельствующие об увеличении кредитного риска;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Критерии перехода финансовых активов в Стадии 1, 2 и 3

Банком определена методология оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 по состоянию на каждую отчетную дату, Банк оценивает значительность изменения кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания и классифицирует их в определенные группы в зависимости от уровня кредитного риска: низкий кредитный риск, значительно увеличенный кредитный риск и обесцененный (далее - Стадии 1, 2 или 3).

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

- В Стадию 1 классифицируются финансовые инструменты, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании имели низкий кредитный риск и, риск которых, с момента приобретения существенно не увеличился;
- В Стадию 2 классифицируются финансовые инструменты, по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска. Увеличение кредитного риска будет определяться для каждого финансового инструмента индивидуально согласно критериям перехода, но не ограничиваясь ими.

На ежемесячной основе Банк оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска (далее по тексту - «ЗУКР») по каждому займу, оценивая изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия займа. Для определения увеличения кредитного риска по займу с момента первоначального признания, Банк учитывает всю доступную, обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию (предоставленную заемщиком и/или используя информацию, находящуюся в свободном доступе в СМИ, интернет ресурсах, статистических данных), указывающую на увеличение всех видов кредитного риска. В зависимости от наличия критерия или фактора, описанных ниже, свидетельствующих о ЗУКР, каждый заем классифицируется в категорию от 1 до 5.

Факторы значительного увеличения кредитного риска (Стадия 2) включают наблюдаемые Банком данные об одном или нескольких следующих событиях, которые могут привести к убытку по займам:

1. Просрочка от 30 до 90 дней;
2. Перекрестное невыполнение обязательств: просрочка других кредитов заемщика в Банке от 30 до 90 дней;
3. Перекрестное невыполнение обязательств: просрочка других кредитов заемщика в других БВУ, финансовых организациях осуществляющие отдельные виды банковских операций от 30 до 90 дней (при наличии такой информации в Банке);
4. Снижение совокупной справедливой стоимости всего залогового обеспечения, после которого покрытие остатка задолженности/кредитного лимита снизится до менее 50% (справедливая стоимость залога определяется согласно имеющейся последней актуальной оценке/переоценке);
5. Нецелевое использование кредита по инвестиционным займам;
6. Реструктуризация займа, не связанная с ухудшением финансового состояния заемщика осуществлена один раз в течение последних 12 месяцев.

- В Стадию 3 классифицируются финансовые инструменты, по которым произошло одно или несколько событий обесценения, которые оказали негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому инструменту. Также, это финансовые инструменты, которым был присвоен кредитный рейтинг ниже СС.

Списание предоставленных кредитов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на обесценение. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного кредита.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску финансового обязательства.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- 1) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- 2) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. К оценке таких финансовых обязательств применяются соответствующие пункты МСФО (IFRS) 9;
- 3) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна (если не применяется подпункты 1 или 2 настоящего пункта впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:
 - а) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с принципами обесценения, и
 - б) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- 4) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Сторона, принявшая на себя такое обязательство, (если не применяется подпункт 1 настоящего пункта впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - а) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с принципами обесценения, и
 - б) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- 5) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Изменения стоимости (в том числе начисление процентного расхода) отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Амортизация финансовых обязательств учитывается через отчет о прибылях и убытках. Прибыль или убыток от погашения первоначального финансового обязательства отражаются в отчете о совокупном доходе. Финансовые обязательства не реклассифицируются.

Финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости - финансовый инструмент, удовлетворяющий одному из трех критериев:

- 1) содержит встроенный производный инструмент;
- 2) управление им осуществляется на основе справедливой стоимости;
- 3) оценка по справедливой стоимости использует только для устранения «учетных несоответствий».

Справедливая стоимость признается в отчете о финансовом положении, а изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках, за исключением части изменения справедливой стоимости, относящейся к собственному кредитному риску, которая признается в составе прочего совокупного дохода. После прекращения признания обязательства суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода переклассифицируются в нераспределенную прибыль.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и текущие счета и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Все производные инструменты, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», включая все производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма только в том случае, если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемому активу. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских счетах (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Переоценка

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

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, в соответствии с намерениями руководства. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены следующим образом:

Здания	72 года
Транспортные средства	7 лет
Компьютеры	от 3 до 5 лет
Оборудование и прочие активы	от 3 до 8 лет
Улучшения арендованной собственности	от 4 до 5 лет

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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт.

Такие долгосрочные активы (или группа выбытия) классифицируются как предназначенные для продажи, если балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, путем продажи, а не в результате его дальнейшего использования, также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 5 активы (а также относящиеся к группе выбытия оборотные активы и обязательства) должны удовлетворять установленным в нем критериям для того, чтобы быть классифицированными в качестве предназначенных для продажи. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, Банк признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Инвестиционная недвижимость отражается в составе Прочих активов. Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыль или убытки за период, в котором они возникают. Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания. Банк осуществляет независимую оценку инвестиционной недвижимости на каждую отчетную дату.

Резервы

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

Акционерный капитал

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

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «Фонд переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Акционерный капитал (продолжение)

- «Специальные резервы» - В предыдущих отчетных периодах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банком создавались динамические резервы, сумма которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 3,312,707 тыс. тенге. В связи с изменениями в законодательстве Республики Казахстан в отчетном периоде Банк перенес указанную сумму резервов на нераспределенную прибыль и по состоянию на 31 декабря 2018 года сумма специальных резервов равна ноль тенге.
- «Резерв на общие банковские риски» создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства. Для целей настоящей отдельной финансовой отчетности Банк выделил резервы из нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

2. Принципы представления финансовой отчетности (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

В Республике Казахстан, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения кроме пенсионной системы Республики Казахстан. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Инвестиции в дочерние организации

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Инвестиции в дочернюю компанию подлежат учету по себестоимости, кроме случаев, когда контроль носит временный характер, так как компания была приобретена с целью продажи в ближайшем будущем, или ее деятельность связана с долгосрочными ограничениями, препятствующими возврату средств Банку.

Дивиденды, полученные Банком при распределении накопленных чистых прибылей объекта инвестиций, отражаются на доходах Банка.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Банка. Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Банка при консолидации полностью исключаются.

В случае выбытия дочерней компании, разница между поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью ее активов за вычетом обязательств на дату выбытия признается в сводной отчетности о прибылях и убытках в качестве прибыли или убытка от выбытия дочерней компании.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Банк использовал при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности.

Обесценение кредитов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания ожидаемых кредитных убытков в ее портфеле займов и дебиторской задолженности.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Также Банк использует оценку вероятности дефолта течение 12 месяцев и на весь срок действия займа. Предлагаемая методология оценки вероятности дефолта разработана на основе элементов модели Мертона-Васичека (Merton-Vasicek model), которая позволяет реализовать прогнозные сценарии в матрицах перехода. Преобразование вероятности на весь срок действия займа (Lifetime PD) осуществляется на основе цепей Маркова (Markov chain). Оценка Lifetime PD производится путем определения вероятности дефолта за 12 месяцев на основе модели классификации в категории с учетом перехода между исторически наблюдаемыми категориями.

Оценка Lifetime PD осуществляется в следующие этапы:

1. Сбор годовых матриц переходов, на ежеквартальной основе (PIT matrices);
2. Вычисление вероятности наступления дефолта;
3. Прогнозирование макроэкономических факторов путем анализа вспомогательных моделей (satellite models);
4. Определение годовых циклических матриц (Through the Cycle (TTC) matrices) путем исключения макроэкономического эффекта из анализируемых PIT матриц перехода;
5. Определение результирующей PIT (TTC) матрицы перехода;
6. Корректировка PIT матриц перехода на спрогнозированные макроэкономические факторы;
7. Расчет Lifetime PD посредством перемножения матриц.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценке (продолжение)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. (продолжение)

Резервы на обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов сумма резерва на обесценение займов составляла 8,685,461 тыс. тенге и 6,247,406 тыс. тенге, соответственно.

Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка с привлечением независимого оценщика произведена в июне 2016 года. Руководство Банка считает, что на отчетную дату балансовая стоимость активов не сильно отличается от справедливой стоимости.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Банка, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. Руководство пришло к выводу, что все отложенные налоговые активы признаны должным образом так как существует вероятность того, что при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Банка будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Банка.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2018 гг..¹;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения;

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться активы в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Активы, связанные с правом пользования, первоначально оцениваются по сумме обязательств по аренде, уменьшаются для всех полученных льгот по аренде и увеличиваются на:

- арендные платежи, сделанные в момент или до начала аренды;
- понесенные начальные прямые затраты; а также
- сумму любого признанного резерва, когда по договору от арендатора требуется демонтировать или восстановить арендованный актив.

После первоначального признания такие активы учитываются по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости договорных платежей, причитающихся арендодателю в течение срока аренды. При первоначальном признании балансовая стоимость арендного обязательства также включает в себя:

- суммы, ожидаемые к уплате по любой гарантии по остаточной стоимости;
- цену исполнения любого опциона на покупку, предоставленного в пользу Банка, если есть основания полагать, что данный опцион будет оценен;
- любые штрафы, подлежащие уплате за расторжение договора аренды, если срок аренды был оценен на основании осуществляемого варианта расторжения договора.

После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Банк планирует применять настоящий стандарт в отношении своих договоров аренды ретроспективно с суммарным эффектом первоначального признания на дату первоначального применения. Суммарный эффект первоначального применения настоящего стандарта в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения на активы в форме права пользования по оценкам Банка составит 343,951 тыс.тенге, на обязательства по аренде – 383,732 тыс.тенге, эффект на сумму нераспределенной прибыли и убытка и совокупного дохода – убыток в сумме 39,781 тыс.тенге.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

При применении модифицированного ретроспективного подхода руководство Банка воспользовалось следующими практическими средствами:

- Единая ставка дисконтирования была применена к портфелям аренды с достаточно схожими характеристиками;
- Убытки от обесценения активов в форме права пользования по состоянию на 1 января 2019 года были оценены исходя из суммы любого обременительного резерва на аренду, признанного до 31 декабря 2018 года;
- Аренда с оставшимся сроком 12 месяцев или менее с даты подачи заявки была учтена как краткосрочная аренда (т.е. не отражена в балансе), даже если первоначальный срок аренды с даты начала аренды мог превышать 12 месяцев;
- Первоначальные прямые затраты не были включены в оценку актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2018 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2018 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Изменение учетной политики

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2018 г. Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Согласно переходным положениям МСФО (IFRS) 9 Банк решил не производить пересчет информации за прошлые периоды. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года отражаются в составе резервов по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и нераспределенной прибыли.

Классификация и оценка финансовых активов

Согласно МСФО (IFRS) 9 для целей классификации и определения категории оценки все финансовые активы, за исключением долевых инструментов и производных инструментов, должны оцениваться исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, в сочетании с характеристиками инструмента, связанными с предусмотренными договором денежными потоками.

При первоначальном признании Банк определяет финансовый актив в одну из предусмотренных МСФО (IFRS) 9 трех основных оценочных категорий:

1. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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

3. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ).

Финансовый актив впоследствии учитывается по амортизированной стоимости, если соблюдены следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, которая предполагает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга; то есть тест на соответствие критерию SPPI пройден.

SPPI тест – тест, который Банк проводит при первоначальном признании финансовых активов для определения того, предусмотрено ли условиями договора финансового актива возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основного долга и процентов.

При первоначальном признании Банк отражает финансовые активы, включенные в эту категорию оценки, по справедливой стоимости и в последующем учитывает по амортизированной стоимости.

Финансовый актив впоследствии учитывается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если соблюдены следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга; то есть тест на соответствие критерию SPPI пройден.

Финансовый актив классифицируется и оценивается по ССОПУ, когда:

- финансовый актив предназначен для торговли;
- долговой инструмент, не подлежит оценке по амортизированной стоимости или ССПСД;
- инвестиции в долевого инструмент, которые Банк не выбрал для классификации по ССПСД;
- финансовый актив, который Банк оценил по ССОПУ с использованием опции справедливой стоимости;
- если финансовый актив не отвечает (1) требованиям бизнес-модели, цель которой достигается путем удержания финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков или удержания финансового актива для получения предусмотренных договором денежных средств и продажи активов, и (2) критериям SPPI теста или применена опция справедливой стоимости.

Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как:

1. Финансовые обязательства по амортизированной стоимости; или
2. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССОПУ).

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением если:

1. Финансовое обязательство удерживается для целей торговли и, следовательно, должно оцениваться по ССОПУ (например, производные финансовые инструменты, не указанные в отношении хеджирования), или
2. Банк решает оценивать финансовое обязательство по ССОПУ (с использованием опции оценки по справедливой стоимости), при этом должны быть соблюдены следующие условия:
 - в результате такой классификации устраняется или в значительной мере снижается учетное несоответствие, которое могло бы возникнуть вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)**

- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной политикой Банка. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка об этой группе, формируется на той же основе.
- если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов, и при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, то Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию оценки по ССОПУ. Однако данное условие не применяется, когда встроенный производный инструмент является незначительным, или когда очевидно, что отделение этого производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

Согласно МСФО (IFRS) 9 встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного финансового актива. Вместо этого финансовые активы классифицируются исходя из бизнес-модели и договорных условий этих активов.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются следующим образом:

- величина изменения справедливой стоимости, в результате изменения кредитного риска по данному обязательству, признаются в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и накопленные убытки по состоянию на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с сальдо, отраженным в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	8,885,502	-	8,885,502	АС
Средства в финансовых институтах	ЗидЗ	4,971,689	(1)	4,971,688	АС
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи/инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	24,060,285	(10)	24,060,275	ССПСД
Кредиты, выданные клиентам	ЗидЗ	100,582,068	(64,056)	100,518,012	АС
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	ИНДП	10,360,518	-	10,360,518	ССПСД
Итого активов		148,860,062	(64,067)	148,795,995	

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)**

АС – амортизированная стоимость
 ЗидЗ – Займы и дебиторская задолженность
 ИНДП – Имеющиеся в наличии для продажи
 ССПСД- Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль представлено следующим образом:

	Нераспределенная прибыль
Сальдо на начало периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3,102,997
Влияние переоценки торговых ценных бумаг, переклассифицированных в категорию оцениваемых по ССПСД	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	64,067
Пересчитанное сальдо на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3,038,930

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

	Резерв под обесценение по кредитам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в финансовых институтах	-	(1)	(1)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6,247,406)	(64,056)	(6,311,462)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(10)	(10)
Финансовые гарантии и аккредитивы	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-
	(6,247,406)	(64,067)	(6,311,473)

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги.

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

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

В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого, МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка применило МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу перехода стандарт может применяться либо ко всем договорам на дату его первоначального применения, либо только к тем договорам, которые не являются выполненными на эту дату. Банк принял решение применять стандарт ко всем договорам на 1 января 2018 г. За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,032,291	12,635,731
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	9,202,006	2,287,626
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,009,659	1,993,759
Итого процентные доходы	12,243,956	16,917,116
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	10,026,949	13,691,880
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	820,269	495,702
Проценты по инвестициям, учитываемые по амортизированной стоимости	168	313,719
Пени по кредитам, выданным клиентам	230,063	330,277
Проценты по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых учреждениях	156,848	91,779
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	11,234,297	14,923,357
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,009,659	1,993,759
Итого процентные доходы	12,243,956	16,917,116
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по текущим счетам и депозитам клиентов	(4,768,765)	(5,941,611)
Проценты по счетам и депозитам банков	(760,166)	(1,486,756)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	(1,269,794)	(1,269,666)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	(258,629)	(659,082)
Проценты по прочим заемным средствам	(460,642)	(608,881)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(7,517,996)	(9,965,996)
Чистый процентный доход	4,725,960	6,951,120

6. Комиссионные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Выдача гарантий, документальные расчеты	770,777	589,282
Снятие наличных денежных средств	460,310	404,552
Операции с платежной системой	884,287	389,704
Переводные операции	625,563	347,904
Операции доверительного управления	160,773	142,213
Расчетные операции	47,656	85,806
Операции с иностранной валютой	88,554	78,442
Агентские услуги	14,743	20,449
Аренда сейфов	10,272	9,442
Прочее	79,872	82,331
	3,142,807	2,150,125

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

7. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Операции с платежной системой	692,237	307,090
Брокерские услуги	163,067	124,433
Переводные операции	85,270	60,648
Агентские услуги	84,810	145,742
Карточные операции	63,891	85,007
Прочее	94,992	34,176
	1,184,267	757,096

8. Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Нереализованный доход /(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	18,594	(314,691)
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(465,809)	(1,280,335)
	(447,215)	(1,595,026)

9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Торговые операции, нетто	672,696	901,949
Курсовые разницы, нетто	118,075	(853,918)
	790,771	48,031

10. Убытки от обесценения

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 21)	2,435,187	798,144
Счета и депозиты в банках	925	-
Ценные бумаги, учитываемые по ССПСД	10,471	-
Условные обязательства	212,614	-
Основные средства	344	-
Прочие активы (Примечание 24)	116,606	2,696
	2,776,147	800,840

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

11. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Вознаграждение работникам	2,707,948	2,909,223
Налоги по заработной плате	249,482	246,747
	2,957,430	3,155,970

12. Прочие общие административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Налоги помимо подоходного налога	579,462	271,440
Износ и амортизация	457,762	545,469
Профессиональные услуги	417,281	618,938
Расходы по аренде	324,363	342,683
Расходы по страхованию депозитов	231,603	191,706
Услуги связи и информационные услуги	218,509	91,069
Охрана	203,836	212,295
Реклама и маркетинг	159,178	225,751
Коммунальные услуги	146,407	129,883
Транспортные услуги	48,304	50,920
Командировочные расходы	28,288	40,251
Инкассаторские услуги	24,544	23,266
Членские взносы	21,383	22,346
Ремонт и техническое обслуживание	17,063	34,686
Почтовые услуги	16,402	13,506
Корпоративные мероприятия	13,662	47,659
Канцелярские принадлежности	13,364	13,211
Страхование	219	233
Благотворительность	120	1,120
Прочее	521,751	95,198
	3,443,501	2,971,630

13. Расходы по налогу на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расходы по налогу на прибыль:		
Текущие расходы по налогу	410,232	253,145
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(923,234)	(50,000)
Налог на прибыль, переплаченный в предыдущих годах	(315,082)	(406,688)
Итого (экономия)/расходы по налогу на прибыль	(828,084)	(203,543)

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Изменение величины временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

2018 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Производные финансовые инструменты	(15,717)	(16,918)	-	(32,635)
Динамические резервы	(662,541)	662,541	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(746,896)	320,823	-	(426,073)
Проценты к уплате	186	(19,631)	-	(19,445)
Фонд фондовых активов	-	(15,949)	-	(15,949)
Прочие обязательства	18,087	(7,632)	-	10,455
	(1,406,881)	923,234	-	(483,647)
2017 год тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты	(121,056)	105,339	-	(15,717)
Динамические резервы	(662,541)	-	-	(662,541)
Основные средства и нематериальные активы	(740,525)	(6,371)	-	(746,896)
Проценты к уплате	11,891	(11,705)	-	186
Прочие обязательства	3,002	15,085	-	18,087
	(1,509,229)	102,348	-	(1,406,881)

14. Прибыль на акцию

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль/(убыток) за год	(815,358)	1,115,201
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	16,888,993	16,888,993
Прибыль/убыток на акцию - базовая и разводненная (тенге)	(48.28)	66.03

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Акции в обращении	Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)	Акции в обращении	Капитал, относящийся к простым акциям (тысяч тенге)	Балансовая стоимость акции (тенге)
Простые акции	16,888,993	22,934,768	1,357.97	16,888,993	23,998,126	1,420.93

14. Прибыль на акцию (продолжение)

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи («КФБ»), финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала и суммой остаточной стоимостью нематериальных активов.

15. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	3,982,306	1,991,828
Денежные средства в прочих финансовых учреждениях	2,152,917	1,070,954
Счета типа «Ностро» в НБРК	8,145,053	776,966
Счета типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	12,883	2,224,203
- с кредитным рейтингом «BBB»	737,621	553,425
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,591,208	1,836,848
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	16,651	431,278
Итого счетов типа «Ностро» и депозиты в других банках со сроком до 90 дней с даты приобретения	3,358,363	5,045,754
Итого денежных средств и их эквивалентов	17,638,639	8,885,502
Резерв под обесценение	(917)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	17,637,722	8,885,502

Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты	17,637,722	8,885,502
Кредиты по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 17)	1,100,499	10,360,518
Итого денежные средства и их эквиваленты	18,738,221	19,246,020

16. Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательный резерв в НБРК	-	1,059,296
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB»	705,385	1,806,812
- с кредитным рейтингом от «BB» до «B»	473,751	2,094,191
- с кредитным рейтингом ниже «B»	-	-
- нет рейтинга	3,128,545	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	26,264	11,390
Задолженность банков по переводам Western Union	1,780	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	4,335,725	3,912,393
Резерв под обесценение	(36)	-
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,335,689	4,971,689

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, 704,762 тыс. тенге и 741,800 тыс. тенге, соответственно, представляют обеспечение обязательств Банка по банковской деятельности, связанной с выдачей гарантий и получением процессинговых услуг.

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

17. Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость активов по соглашениям обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,100,499	1,123,203
Итого	1,100,499	1,123,203

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,002,025	4,053,471
Акции АО «Kcell»	3,861,486	5,498,211
Акции АО «KEGOC»	1,617,718	2,287,933
Купонные облигации АО «МРЭК»	765,915	1,161,977
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	68,318	94,193
Акции АО «Казахтелеком»	38,044	54,296
Акции АО «Народный Банк Казахстана»	7,012	10,000
Итого	10,360,518	13,160,081

18. Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,305,848	21,897,474
Итого государственных облигаций:	7,305,848	21,897,474
Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	913,554	902,269
с кредитным рейтингом B+	808,853	1,260,342
Итого корпоративных облигаций	1,722,407	2,162,611
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	200	200
Итого	9,028,455	24,060,285

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, отсутствуют какие-либо облигации или ноты, которые являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, отраженные по стоимости приобретения ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» в размере 200 тыс. тенге (Примечание 39).

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

18. Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, начисленное вознаграждение по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через ПСД, составляет 198,533 тыс. тенге и 782,408 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, не были заложены в качестве обеспечения по кредитам по соглашениям РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, на общую сумму 1,005,304 тыс. тенге, были заложены в качестве обеспечения по кредитам по соглашениям РЕПО (Примечание 27).

В течение 2018 года Банк реализовал еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан и Ноты Национального Банка Республики Казахстан с чистой прибылью в размере 411,082 тыс. тенге. (2017 год: 956,394 тыс. тенге).

19. Инвестиции в дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2018 Банк имел следующие дочерние компании:

	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности %	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 года
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ»	Республика Казахстан	Управление сомнительным и активами	100%	232,318
Итого инвестиции в дочерние компании				232,318

14 сентября 2018 году Банком создана дочерняя организация ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «АКБ» на основании Постановления Правления НБРК № 175 от 27 августа 2018 года. ТОО «ОУСА» была создана с целью приобретения и управления сомнительными и безнадежными активами Банка.

20. Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Иностранная валюта						
Свопы	15,600,855	-	75,554	38,971,749	21,737	101,735
Фьючерс	-	-	-	3,380,150	56,850	101,100
Форвард	12,071,690	163,177	69,030	-	-	-
Прочие						
Встроенные производные инструменты (Приме- чание 21)	-	-	-	-	-	-
		163,177	144,584		78,587	202,835

В течение 2018 и 2017 годов, Банк заключал своп соглашения с НБРК по предоставлению тенговой ликвидности.

21. Кредиты, выданные клиентам

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3 млн. минимальных расчетных показателей (МРП), или с общим количеством сотрудников более 250 человек;
- Средний бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 3 млн. МРП, или с общим количеством сотрудников менее 250 человек;
- Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 300,000 МРП, или с общим количеством сотрудников менее 100 человек;

По состоянию на 31 декабря 2018 года установленный МРП Республики Казахстан был равен 2,405 тенге (31 декабря 2017 года: 2,269 тенге).

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

- Потребительские кредиты;
- Ипотечные кредиты;
- Автокредитование;
- Кредиты на покупку ценных бумаг;
- Кредиты на покупку не котируемых акций;
- Прочие розничные кредиты.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпорации	12,359,975	15,925,550
Средний бизнес	29,170,164	34,228,349
Малый бизнес	26,283,124	35,786,820
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	67,813,263	85,940,719
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	9,893,648	13,182,880
Ипотечное кредитование	2,149,105	7,166,265
Автокредитование	10,869	27,780
Кредиты на покупку ценных бумаг	-	-
Кредиты на покупку не котируемых акций	-	-
Прочее	364,955	511,830
Итого кредиты, выданные физическим лицам	12,418,577	20,888,755
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам	80,231,840	106,829,474
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(8,685,461)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	71,546,379	100,582,068

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва на обесценение за годы, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018 год	2017 год
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на начало года	6,247,406	5,549,244
Формирование/(Восстановление) резервов (Примечание 10)	2,499,243	798,144
Списание активов	(200,927)	(112,823)
Курсовая разница	139,739	12,841
Величина резерва по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на конец года	8,685,461	6,247,406

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва тыс. тенге	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам тыс. тенге	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по отношению к сумме кредитов до вычета резерва %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	2,378,707	(131,634)	2,247,073	5.5
- Потенциально неблагоприятные	633,881	(88,249)	545,632	13.9
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	59,006,069	(4,582,826)	54,423,242	7.8
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	686,411	(20)	686,391	0.0
- просроченные на срок более 1 года	5,108,195	(2,499,628)	2,608,567	48.9
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	67,813,263	(7,302,357)	60,510,906	10.8
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	8,405,056	(778,856)	7,626,200	9.3
- просроченные на срок менее 30 дней	128,596	(3,758)	124,838	2.9
- просроченные на срок 31-89 дней	67,581	(4,787)	62,794	7.1
- просроченные на срок 90-179 дней	39,928	(20,286)	19,642	50.8
- просроченные на срок 180-360 дней	68,514	(31,614)	36,900	46.1
- просроченные на срок более 1 года	1,183,973	(378,214)	805,759	31.9
Итого потребительских кредитов	9,893,648	(1,217,515)	8,676,133	12.3
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1,641,029	(20,326)	1,620,703	1.2
- просроченные на срок менее 30 дней	57,605	(300)	57,305	0.5
- просроченные на срок 31-89 дней	28,917	(7,068)	21,849	24.4
- просроченные на срок 90-179 дней	84,259	(36,575)	47,684	43.4
- просроченные на срок 180-360 дней	58,595	(16,428)	42,167	28.0
- просроченные на срок более 1 года	278,700	(37,957)	240,743	13.6
Всего ипотечных кредитов	2,149,105	(118,654)	2,030,451	5.5

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва тыс. тенге	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам тыс. тенге	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по отношению к сумме кредитов до вычета резерва %
Автокредитование				
- непросроченные	999	-	999	0.0
- просроченные на срок 180 менее 1 года	7,896	(1,864)	6,032	23.6
- просроченные на срок более 1 года	1,974	(857)	1,117	43.4
Итого кредитов на покупку автомобилей	10,869	(2,721)	8,148	25.0
Прочие				
- непросроченные	261,434	(1,779)	259,655	0.7
- просроченные на срок менее 30 дней	3,654	(381)	3,273	10.4
- просроченные на срок 31-89 дней	4,701	(263)	4,438	5.6
- просроченные на срок 90-179 дней	209	(208)	1	99.5
- просроченные на срок 180 менее 1 года	7,428	(1,339)	6,089	18.0
- просроченные на срок более 1 года	87,529	(40,244)	47,285	46.0
Итого прочие	364,955	(44,214)	320,741	12.1
Итого кредитов физическим лицам	12,418,577	(1,383,104)	11,035,473	11.1
Итого кредитов клиентам	80,231,840	(8,685,461)	71,546,379	10.8

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- Стандартные кредиты	50,558,811	(2,970,827)	47,587,984	5.9
- Потенциально неблагополучные	27,145,669	(40,711)	27,104,958	0.2
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней и менее				
1 года	2,333,375	(417,316)	1,916,059	17.9
- просроченные на срок более 1 года	5,902,864	(1,591,733)	4,311,131	27.0
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	85,940,719	(5,020,587)	80,920,132	5.9

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва на обесценение тыс. тенге	Резерв на обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на обесценение %
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	10,799,625	(754,487)	10,045,138	7.0
- просроченные на срок менее 30 дней	526,880	(61,919)	464,961	11.8
- просроченные на срок 31-89 дней	227,897	(301)	227,596	0.1
- просроченные на срок 90-179 дней	48,816	(127)	48,689	0.3
- просроченные на срок 180-360 дней	276,116	-	276,116	-
- просроченные на срок более 1 года	1,303,546	(323,286)	980,260	24.8
Итого потребительских кредитов	13,182,880	(1,140,120)	12,042,760	8.7
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	5,911,321	(18,346)	5,892,975	0.3
- просроченные на срок менее 30 дней	260,394	(4,205)	256,189	1.6
- просроченные на срок 31-89 дней	140,343	(1,491)	138,852	1.1
- просроченные на срок 90-179 дней	124,609	-	124,609	-
- просроченные на срок 180-360 дней	233,881	-	233,881	-
- просроченные на срок более 1 года	495,717	(62,466)	433,251	12.6
Всего ипотечных кредитов	7,166,265	(86,508)	7,079,757	1.2
Автокредитование				
- непросроченные	14,725	-	14,725	-
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-89 дней	2,917	-	2,917	-
- просроченные на срок 90-179 дней	8,164	-	8,164	-
- просроченные на срок более 1 года	1,974	(191)	1,783	9.7
Итого кредитов на покупку автомобилей	27,780	(191)	27,589	1.0
Прочие				
- непросроченные	254,099	-	254,099	-
- просроченные на срок менее 30 дней	2,350	-	2,350	-
- просроченные на срок 90-179 дней	514	-	514	-
- просроченные на срок более 1 года	254,867	-	254,867	-
Итого прочие	511,830	-	511,830	-
Итого кредитов физическим лицам	20,888,755	(1,226,819)	19,661,937	5.9
Итого кредитов клиентам	106,829,474	(6,247,406)	100,582,068	5.6

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 14,807,762 тыс. тенге и 164,826 тыс. тенге (2017 год: 748,686 тыс. тенге и 71,987 тыс. тенге), соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность; и
- негативные чрезвычайные обстоятельства.

Банк оценивает изменение риска наступления дефолта займов, выданных корпоративным клиентам, на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения, и определяет каждый актив, в одну из трех Стадий согласно МСФО (IFRS) 9.

При определении размера резерва на обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- исторически годовой уровень понесенных убытков составляет 0.04%, учитывая малое количество заемщиков, каждый из которых был оценен на предмет обесценения, и незначительные показатели фактических убытков, резерва на обесценения портфеля не потребуется;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет 30% - 50%; и
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва по обесценению кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает изменение риска наступления дефолта займов, выданных розничным клиентам, на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива в зависимости от наличия факторов значительного увеличения кредитного риска, а также признаков обесценения, и определяет каждый актив, в одну из трех Стадий согласно МСФО (IFRS) 9. Существенные допущения, используемые руководством при определении резерва на обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков; и

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет не более 30% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв на обесценение кредитов.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	57,524,301	66,761,826
Кредиты, обеспеченные гарантиями	9,048,038	22,494,188
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	8,848,089	11,290,293
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	1,885,460	2,362,846
Кредиты, обеспеченные залогом акций других компаний	-	398,597
Необеспеченные кредиты	1,481,590	1,185,948
Кредиты, обеспеченные прочими средствами	1,444,362	2,335,776
	80,231,840	106,829,474
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(8,685,461)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	71,546,379	100,582,068

Кредиты, имеющие несколько видов обеспечения, отнесены к виду обеспечения, которое покрывает большую часть задолженности.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам:		
Торговля	19,894,766	29,217,734
Физические лица	12,418,577	20,888,755
Строительство	10,547,564	13,393,429
Услуги	10,028,089	12,113,886
Промышленное производство	8,368,944	8,057,186
Недвижимость	9,155,299	7,681,040
Сельское хозяйство	5,627,741	6,370,189
Финансовый сектор	1,054,729	3,426,871
Транспорт	1,238,211	2,773,068
Здравоохранение и социальные услуги	1,494,666	2,466,387
Образование	119,188	198,462
Прочие	284,066	242,467
	80,231,840	106,829,474
За вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(8,685,461)	(6,247,406)
Итого кредиты, выданные клиентам	71,546,379	100,582,068

21. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Банка было семь заемщиков, соответственно, по которым сумма кредитов выданных составляла более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 33,767,320 тыс. тенге (2017 год: 27,817,974 тыс. тенге).

Срок погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 32, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Встроенный производный финансовый инструмент

По состоянию на 31 декабря 2016 года погашение кредитов в размере 241,195 тыс. тенге было частично привязано к любому увеличению курса доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данной иностранной валюты повышалась, то сумма к получению увеличивалась на соответствующий индекс. Если курс доллара США по отношению к тенге девальвировалась, сумма к получению не корректировалась ниже первоначальной суммы, выраженной в тенге.

В течение 2017 года, руководство Банка приняло решение о списании индексированной части задолженности клиентов. Условия данных кредитов были пересмотрены, и сумма задолженности была зафиксирована. Таким образом, справедливая стоимость производного финансового инструмента по состоянию на 31 декабря 2017 и 2018 годов составила ноль тенге.

По состоянию на 31 Декабря 2018 и 2017 годов Банк заключил Договора уступки права требования по ипотечным займам и Соглашения о приобретении права требования по ипотечным займам, выданным в национальной валюте (далее - «Соглашение») с АО «Казахстанская Ипотечная Компания» на сумму 10,109,992 тыс. тенге (2017 год: 7,953,583 тыс. тенге). В соответствии с Соглашением Банк обязан произвести обратный выкуп прав требования по ипотечным займам на сумму не более 25% от общего размера остатка основного долга в случае нарушения заемщиками условий погашения задолженности по договору банковского займа

22. Активы, изъятые в результате взыскания

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов активы, изъятые в результате взыскания, составили 3,944,338 тыс. тенге и 2,512,344 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года активы включали движимое и недвижимое имущество, расположенное в г. Алматы и Алматинской области, Северо-Казахстанской области в г. Атырау, в г. Астана, в г. Усть-Каменогорск. Все перечисленные активы поступили в собственность Банка вследствие дефолта заемщиков.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк приобрел активы с балансовой стоимостью 3,785,368 тыс. тенге (2017 год: 1,813,870 тыс.тенге) путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам и реализовал на сумму 1,945,853 тыс. тенге (2017 год: 698,473 тыс.тенге).

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

23. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Первоначальная/переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	7,118,568	1,166,717	91,712	556,151	795,439	1,038,759	7,300	243,353	11,017,999
Поступления	7,434	34,000	-	4,025	3,107	87,157	-	-	135,723
Списания	(12,772)	-	(530)	(24,352)	(38,113)	(18,441)	-	(88,425)	(182,632)
Выбытия	(2,289,616)	(434,252)	(47,427)	-	-	-	(7,300)	-	(2,778,595)
Возврат	-	(621,220)	-	-	-	-	-	-	(621,220)
Перевод	(497,231)	-	-	-	-	-	-	-	(497,231)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	4,326,383	145,245	43,755	535,824	760,433	1,107,475	-	154,928	7,074,043
Износ/амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2,395,852	-	49,975	366,142	562,672	427,015	-	143,361	3,945,017
Начисленный износ и амортизация за год	85,871	-	10,376	70,283	80,607	166,299	-	44,326	457,762
Списания	(12,772)	-	(530)	(24,351)	(38,113)	(18,441)	-	(88,425)	(182,632)
Выбытия	(1,894,275)	-	(19,920)	-	-	-	-	-	(1,914,195)
Перевод	(8,121)	-	-	-	-	-	-	-	(8,121)
Отнесение на доходы	-	-	-	-	-	-	-	(1,276)	(1,276)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	566,555	-	39,901	412,074	605,166	574,873	-	97,986	2,296,555
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	3,759,828	145,245	3,854	123,750	155,267	532,602	-	56,942	4,777,488

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

23. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Земельные участки	Транспортные средства	Компьютеры	Оборудование и прочие активы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Капитальные вложения в арендованные средства	Всего
Первоначальная/переоцененная стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	6,629,676	1,128,949	145,929	470,018	796,331	848,226	-	299,852	10,318,981
Поступления	498,324	37,768	-	89,589	12,544	190,559	7,300	8,839	844,923
Списания	(9,432)	-	-	(3,456)	(13,436)	(26)	-	(65,338)	(91,688)
Выбытия	-	-	(54,217)	-	-	-	-	-	(54,217)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	7,118,568	1,166,717	91,712	556,151	795,439	1,038,759	7,300	243,353	11,017,999
Износ/амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2,294,978	-	60,630	292,473	455,153	281,638	-	134,825	3,519,697
Начисленный износ и амортизация за год	110,306	-	17,807	77,125	120,955	145,403	-	73,873	545,469
Списания	(9,432)	-	-	(3,456)	(13,436)	(26)	-	(65,337)	(91,687)
Элиминировано при выбытии	-	-	(28,462)	-	-	-	-	-	(28,462)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2,395,852	-	49,975	366,142	562,672	427,015	-	143,361	3,945,017
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	4,722,716	1,166,717	41,737	190,009	232,767	611,744	7,300	99,992	7,072,982

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 и 2017 годах отсутствовали.

23. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, основные средства и нематериальные активы Банка включают в себя земли и здания, которые были учтены в 3 уровне иерархии справедливой стоимости, с применением ненаблюдаемых рыночных данных для оценки этих активов. Оставшаяся часть имущества, оборудования и нематериальных активов, учитываются по первоначальной стоимости.

Переоценка стоимости активов

Согласно Учетной политике Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года земля и здания, принадлежащие Компании, были переоценены на основании отчета независимого оценщика.

Здания и земля Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. За справедливую стоимость объекта основных средств Банк принимает его рыночную стоимость, определяемую путем оценки. В случае отсутствия информации о рыночной стоимости объекта основных средств данный объект основных средств оценивается по восстановительной стоимости с учетом износа.

Общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2016 составила 5,463,647 тыс. тенге. Если здания и земля были зарегистрированы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года составит 2,150,277 тыс. тенге и 2,718,666 тыс. тенге, соответственно.

24. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	1,062,808	743,679
Начисленные комиссионные доходы	85,506	284,588
Прочие активы	343,043	327,007
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(290,300)	(160,449)
Итого прочие финансовые активы	1,201,057	1,194,825
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	625,983	448,255
Инвестиционная недвижимость	2,059,720	-
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	703,100	403,179
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	526,755	221,663
Авансы, по агентским услугам	122,207	161,581
Авансы, выданные персоналу	1,394	516
Сырье и материалы	5,621	93
Итого прочие нефинансовые активы	4,044,780	1,235,287
Итого прочих активов	5,245,837	2,430,112

В составе инвестиционной недвижимости учитываются активы, принадлежащие Банку и переданные в доверительное управление по договорам безвозмездного пользования в целях экономии операционных расходов (коммунальные услуги, налоги).

24. Прочие активы (продолжение)**Анализ изменения резерва на обесценение**

Изменения резерва на обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Резерв на обесценение по состоянию на начало года	160,449	157,090
Создание резерва под обесценение	116,606	2,696
Списание	(5,171)	(219)
Курсовая разница	18,416	882
Величина резерва на обесценение по состоянию на конец года	290,300	160,449

25. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Срочные депозиты банков	2,207,552	7,199,544
Корреспондентские счета	3,200,250	186,646
Итого	5,407,802	7,386,190

По состоянию на 31 декабря 2018 Банк не имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел счета и депозиты банков, балансовая стоимость которых превышала 10% от капитала и на сумму 6,943,255 тыс. тенге

26. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	9,833,650	13,743,568
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	-	2,783,089
Итого			9,833,650	16,526,657

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

10.04.2018 г. Банком получено письмо от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд) (за исх. № 06-19/1110) с требованием о досрочном возврате средств Фонда на основании понижения долгосрочного кредитного рейтинга Банка международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

27. Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1,000,547	1,005,304
Итого	1,000,547	1,005,304

28. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	12,262,360	25,389,576
- Физические лица	4,940,752	2,294,764
Срочные депозиты		
- Физические лица	35,601,167	49,848,217
- Корпоративные клиенты	5,547,417	13,499,866
Итого	58,351,696	91,032,423

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 8,292,602 тыс. тенге (в 2017 году: 9,619,903 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2017 годов, Банк имеет двоих клиентов счета и депозиты которых составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 2017 год: 11,718,224 тыс. тенге.

29. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,913,365	26,913,365
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,965,619	9,923,480
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,082,626	6,057,976
Выкупленные облигации	-	-	-	-	(29,022,009)	(27,922,009)
Начисленное вознаграждение	-	-	-	-	409,709	449,798
Итого					14,349,310	15,422,610

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк выкупил собственные облигации с чистой прибылью в размере 86 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк выкупил собственные облигации с чистой прибылью в размере 31,194 тыс. тенге.

30. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	4,815,164	2,666,445
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	540,132	493,263
Кредиторская задолженность по комиссиям	32,737	119,303
Прочие	55,530	39,015
Итого прочие финансовые обязательства	5,443,563	3,318,026
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по прочим налогам	297,292	155,424
Кредиторская задолженность перед работниками	59,575	56,260
Предоплаты по комиссиям	79,592	47,736
Прочие	17,242	17,242
Итого прочие нефинансовые обязательства	453,701	276,662
Итого	5,897,264	3,594,688

31. Акционерный капитал**Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,888,993 простых акций. Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 6,203,786 тыс. тенге (2017 году: 3,102,997 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов объявленные дивиденды составили ноль тенге.

Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

Специальные резервы

В связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты Национального Банка Республики Казахстан в 2018 году Банком были расформированы динамические резервы.

Сумма динамических резервов по состоянию на 31 декабря 2018 составила ноль тенге (на 31 декабря 2017 составляла 3,312,707 тыс. тенге).

32. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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.

КУАО, возглавляемый Председателем Совета директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАО утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

32. Управление рисками (продолжение)

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

Риск изменение ставки вознаграждения

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

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	35,269	35,269	129,242	129,242
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(35,269)	(35,269)	(129,242)	(129,242)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	220,506	-	1,002,384
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(220,506)	-	(938,353)

Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,985,218	3,811,372	8,841,132	17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	3,658,949	676,740	-	4,335,689
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	1,100,499	-	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,966,233	-	3,062,222	9,028,455
Производные финансовые активы	163,177	-	-	163,177
Кредиты, выданные клиентам	67,498,473	4,047,906	-	71,546,379
Прочие финансовые активы	855,595	153,326	192,136	1,201,057
Итого активов	84,228,144	8,689,344	12,095,490	105,012,978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	5,345,594	3,458	58,750	5,407,802
Прочие заемные средства	9,833,650	-	-	9,833,650
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	40,171,636	15,213,577	2,966,483	58,351,696
Производные финансовые обязательства	144,584	-	-	144,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,349,310	-	-	14,349,310
Прочие финансовые обязательства	5,398,530	41,764	3,269	5,443,563
Итого обязательств	75,243,304	15,258,799	3,028,502	93,530,605
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	8,984,840	(6,569,455)	9,066,988	11,482,373

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	826,020	4,805,800	3,253,682	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,241,888	729,801	-	4,971,689
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	10,360,518	-	-	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,060,285	-	-	24,060,285
Производные финансовые активы	78,587	-	-	78,587
Кредиты, выданные клиентам	94,129,595	6,452,473	-	100,582,068
Прочие финансовые активы	920,299	142,965	131,561	1,194,825
Итого активов	134,617,192	12,131,039	3,385,243	150,133,474
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	7,333,823	5,650	46,717	7,386,190
Прочие заемные средства	16,526,657	-	-	16,526,657
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	49,793,141	38,140,811	3,098,471	91,032,423
Производные финансовые обязательства	202,835	-	-	202,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,422,610	-	-	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,245,513	61,349	11,164	3,318,026
Итого обязательств	93,525,126	38,207,810	3,156,352	134,889,288
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	41,092,066	(26,076,771)	228,891	15,244,186

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными. 20% было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,313,891)	(1,313,891)	(5,215,354)	(5,215,354)
20% рост курса прочих валют по отношению к тенге	1,813,397	1,813,397	45,778	45,778

32. Управление рисками (продолжение)

Усиление курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы. В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Размер риска Банка по договорам с производными финансовыми инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Банка.

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 рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

32. Управление рисками (продолжение)

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Систематический метод контроля над качеством кредитного портфеля Банка состоит в классификации кредитов в зависимости от финансового состояния заемщиков, соблюдения ими условий и сроков договоров кредитования, степени кредитного риска.

Идентификация обесцененных или неработающих займов производится в Банке согласно Методике расчета провизий (резервов) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

В некоторых случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды.

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

32. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года валовая сумма займов клиентам составляла 80,231,840 тысяч тенге (на 31 декабря 2017г. 106,829,474 тысяч тенге), включая займы клиентам на 6,600,880 тысяч тенге (на 31 декабря 2017г. 9,968,694 тысяч тенге), в отношении которых провизии (резервы) оцениваются на коллективной основе, что составляет 8,2% (на 31 декабря 2017г. 9,5%) от итоговой валовой суммы займов. Сумма провизий (резервов), полученная в результате этой оценки, составила 428,557 тысяч тенге (на 31 декабря 2017г. 61,979 тысяч тенге).

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. Согласно методике расчета провизий (резервов) в качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (межбанковские операции, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественных показателей (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования, с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 3 пункта (нотча), либо до уровня CCC+ в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшения залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Третья стадия определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 90 дней, реструктуризации в течение 12 месяцев 2 и более раз, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Банк считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Банк применяет данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Банк считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Предоставление прогнозной информации

Согласно МСФО (IFRS) 9 расчет ожидаемого кредитного убытка производится с учетом диапазона возможных результатов, принимая во внимание различные сценарии развития, Банком также производится прогнозирование оптимистичного и пессимистичного сценариев развития экономики.

32. Управление рисками (продолжение)

Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев. В текущих расчетах используются данные, представленные в архивах прогнозов Economic Intelligent Unit («EIU»). В качестве исторических прогнозных показателей на каждый год применяются прогнозные значения с архива за декабрь предыдущего года.

Оптимистичный и пессимистичный сценарии развития макроэкономических показателей определяются исходя из базового сценария как сумма/вычитание порогового отклонения к/от базового значения макроэкономических показателей. В последующем в зависимости от волатильности экономики, а также аккуратности прогнозов используемых источников, значение, которое суммируется или отнимается от базового сценария для получения оптимистичного или пессимистичного сценария, может быть пересмотрено. При этом крайние оптимистичные и пессимистичные сценарии не должны быть смещены в сторону экстремальных значений, например, таких, которые используются при стресс-тестировании.

При использовании более одного макрофактора для прогноза PD, количество сценариев остается прежним, при этом вес определяется усреднением весов идентичных сценариев, анализируемых макрофакторов. Данное суждение подтверждается анализом восьми макроэкономических показателей, в результате которого в 70% случаев в определенный год макрофакторы имели идентичные сценарии.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие подразделения классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается Департаментом Рисков.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками.

Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется Департаментом Рисков.

32. Управление рисками (продолжение)

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

Итоговая взвешенная оценка	Кредитный рейтинг	Определение кредитного рейтинга
от 1,0 до 1,4	A	Самый высокий уровень способности погашения основного долга и вознаграждения
от 1,41 до 1,99	BVV	Высокий уровень способности погашения основного долга и вознаграждения
от 2,0 до 2,18	BB+	Хороший уровень способности погашения основного долга и вознаграждения, но возможно влияние бизнес-среды и экономических условий в будущем
от 2,19 до 2,37	BB	Неплохой уровень способности погашения основного долга и вознаграждения, но легко поддается влиянию ухудшения бизнес-среды и экономических условий в будущем
от 2,38 до 2,56	BB-	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент и в ближайшей перспективе надлежащая, вместе с этим, нестабильны ожидания в долгосрочной перспективе
от 2,57 до 2,75	B+	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент и в ближайшей перспективе средняя, вместе с этим, нестабильны ожидания в долгосрочной перспективе
от 2,76 до 2,94	B	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент несколько нестабильна, вместе с этим, есть высокая вероятность улучшения в будущем
от 2,95 до 3,13	B-	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент нестабильна. В будущем также ожидается нестабильность, имеются факторы спекуляции
от 3,14 до 3,32	CCC	Способность погашения основного долга и вознаграждения на данный момент очень нестабильна. Имеется риск дефолта или риск погашения основного долга и вознаграждения
от 3,33 до 3,51	CC	Риски дефолта или риски, связанные с погашением основного долга и вознаграждения, очень высокие
от 3,52 до 3,7	C	Компания, попадающая под определение дефолта, по которой имеются сомнения в возможности нормализации
от 3,71 и выше	D	Компания, попадающая под определение дефолта, которая потеряла способность погашения обязательств

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный кредитный риск по финансовым активам и условным обязательствам представлен в следующих таблицах. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. За исключением случаев, указанных в следующих таблицах, максимального размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска.

На 31 декабря 2018 года	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	1,100,499	-	1,100,499	1,100,499	-
Кредиты, выданные клиентам	80,231,840	-	80,231,840	78,750,250	1,481,590
	81,332,339	-	81,332,339	79,850,749	1,481,590
Условные обязательства	20,006,464		20,006,464	17,838,157	2,168,307

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2017 года	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	10,360,518	-	10,360,518	10,360,518	-
Кредиты, выданные клиентам	106,829,474	-	106,829,474	105,643,526	1,185,948
	117,189,992	-	117,189,992	116,004,044	1,185,948
Условные обязательства	20,294,651	-	20,294,651	15,604,676	4,689,975

Скоринговая модель

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, которые были оценены с использованием признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	А	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2018 год
Денежные средства и их эквиваленты	12,883	12,863,980	4,760,859		17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	705,385	501,771	3,128,533	4,335,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	1,100,499	-	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7,305,848	1,722,407	200	9,028,455
Производные финансовые активы	-	-	-	163,177	163,177
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,201,057	1,201,057

	А	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2017 год
Денежные средства и их эквиваленты	2,224,203	1,330,391	5,330,908	-	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	-	2,866,108	2,105,581	-	4,971,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	10,360,518	-	-	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	21,897,474	2,162,611	200	24,060,285
Производные финансовые обязательства	-	-	-	78,587	78,587
Прочие финансовые активы	-	-	-	1,194,825	1,194,825

32. Управление рисками (продолжение)

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных кредитов, групп розничных кредитов и кредитов малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды. В результате, невозможно представить сравнительный анализ по продуктам, итог которых будет равен кредитам, выданным клиентам, в отчете о финансовом положении. Соответственно, более детальная информация не представлена.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

На 31.12.2018 года	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	17,637,722	-	-	-	-	-	17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,335,689	-	-	-	-	-	4,335,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	1,100,499	-	-	-	-	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,028,455	-	-	-	-	-	9,028,455
Производные финансовые инструменты	163,177	-	-	-	-	-	163,177
Кредиты, выданные клиентам	5,073,570	432,657	26,413	73,633	994,608	73,630,959	80,231,840
Прочие финансовые активы	1,201,057	-	-	-	-	290,300	1,491,357

На 31.12.2017 года	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Финансовые активы, обесцененные на индивидуальной и коллективной основе	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	8,885,502	-	-	-	-	-	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,971,689	-	-	-	-	-	4,971,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	10,360,518	-	-	-	-	-	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,060,285	-	-	-	-	-	24,060,285
Производные финансовые инструменты	78,587	-	-	-	-	-	78,587
Кредиты, выданные клиентам	48,072,781	26,945,490	737,908	1,322,648	3,183,579	26,567,068	106,829,474
Прочие финансовые активы	1,194,825	-	-	-	-	160,449	1,355,274

32. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования; или
- 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 и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	3,200,260	-	51,026	2,483,955	5,735,241	5,407,802
Прочие заемные средства	-	-	2,379	9,797,726	9,800,105	9,833,650
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	23,284,945	3,315,311	15,207,253	19,008,568	60,816,077	58,351,696
Выпущенные долговые ценные бумаги	287,109	-	-	14,062,201	14,349,310	14,349,310
Прочие финансовые обязательства	5,443,563	-	-	-	5,443,563	5,443,563
Всего обязательств	32,215,877	3,315,311	15,260,658	45,352,450	96,144,296	93,386,021
Обязательства кредитного характера	20,006,464	-	-	-	20,006,464	20,006,464
Валютные свопы, фьючерсы и форварды	27,672,545				27,672,545	27,672,545

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	438,271	-	1,176,462	7,838,264	9,452,997	7,386,190
Прочие заемные средства	-	91,948	150,953	16,299,763	16,542,664	16,526,657
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	-	1,000,547	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	26,216,601	2,621,137	32,998,183	33,593,517	95,429,438	91,032,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	327,192	-	-	17,170,754	17,497,946	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,276,364	41,662	-	-	3,318,026	3,318,026
Всего обязательств	31,258,975	2,754,747	34,325,598	74,902,298	143,241,618	134,686,453
Обязательства кредитного характера	20,294,651	-	-	-	20,294,651	20,294,651
Валютные свопы и форварды	42,351,899	-	-	-	42,351,899	42,351,899

32. Управление рисками (продолжение)

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора и свопам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	17,637,722	-	-	-	-	-	17,637,722
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,335,689	-	-	-	-	-	4,335,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	1,100,499	-	-	-	-	-	1,100,499
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198,533	-	-	4,298,938	4,530,784	200	9,028,455
Производные финансовые активы	163,177	-	-	-	-	-	163,177
Кредиты, выданные клиентам	15,546,004	3,093,147	11,890,737	31,266,605	9,749,444	442	71,546,379
Прочие финансовые активы	1,201,057	-	-	-	-	-	1,201,057
Итого финансовых активов	40,182,681	3,093,147	11,890,737	35,565,543	14,280,228	642	105,012,978
Счета и депозиты банков	3,253,592	-	-	2,154,210	-	-	5,407,802
Прочие заемные средства	-	67,643	2,341	2,850,732	6,912,934	-	9,833,650
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	18,718,197	3,330,746	13,113,308	20,577,723	2,611,722	-	58,351,696
Производные финансовые обязательства	144,584	-	-	-	-	-	144,584
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8,145,028	6,204,282	-	-	14,349,310
Прочие финансовые обязательства	5,443,563	-	-	-	-	-	5,443,563
Итого финансовых обязательств	27,559,936	3,398,389	21,260,677	31,786,947	9,524,656	-	93,530,605
Чистая позиция	12,622,745	(305,242)	(9,369,940)	3,778,596	4,755,572	642	11,482,373

АО «AsiaCredit Bank» (АзияКредит Банк)»

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

32. Управление рисками (продолжение)

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	8,885,502	-	-	-	-	-	8,885,502
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,258,816	-	-	1,653,577	-	1,059,296	4,971,689
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	10,360,518	-	-	-	-	-	10,360,518
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	782,408	-	245,002	13,368,765	9,663,910	200	24,060,285
Производные финансовые активы	78,587	-	-	-	-	-	78,587
Кредиты, выданные клиентам	16,855,519	4,131,537	20,431,356	42,702,368	16,461,288	-	100,582,068
Прочие финансовые активы	1,194,825	-	-	-	-	-	1,194,825
Итого финансовых активов	40,416,175	4,131,537	20,676,358	57,724,710	26,125,198	1,059,496	150,133,474
Счета и депозиты банков	336,179	-	250,011	6,800,000	-	-	7,386,190
Прочие заемные средства	-	91,948	150,953	3,269,206	13,014,550	-	16,526,657
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,000,547	-	-	-	-	-	1,000,547
Текущие счета и депозиты клиентов	29,649,369	2,135,520	29,908,483	26,618,028	2,721,023	-	91,032,423
Производные финансовые обязательства	91,360	101,100	10,375	-	-	-	202,835
Выпущенные долговые ценные бумаги	449,798	-	-	-	14,972,812	-	15,422,610
Прочие финансовые обязательства	3,276,364	41,662	-	-	-	-	3,318,026
Итого финансовых обязательств	34,803,617	2,370,230	30,319,822	36,687,234	30,708,385	-	134,889,288
Чистая позиция	5,612,558	1,761,307	(9,643,464)	21,037,476	(4,583,187)	1,059,496	15,244,186

33. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

В течение 2018 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом. Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	16,888,993	16,888,993
Эмиссионный доход	2,333	2,333
Резервы по общим банковским рискам, специальный резерв и нераспределенная прибыль	6,486,299	6,698,217
Резерв по переоценке активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	89,745	1,020,327
Минус: Нематериальные активы	(532,602)	(611,744)
Итого квалифицированный капитал первого уровня	22,934,768	23,998,126
Капитал второго уровня		
Положительная разница, подлежащая вычету из собственного капитала	(164,656)	(820,689)
Итого нормативного капитала	22,770,112	23,177,437
Активы, взвешенные с учетом риска	113,192,385	144,309,456
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	20.3%	16.6%
Итого коэффициент достаточности капитала	20.1%	16.1%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) и капитала первого уровня (8,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

34. Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

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

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Сумма согласно договору		
Валютные свопы	15,600,855	38,971,749
Гарантии и аккредитивы	12,139,874	15,952,878
Обязательства по проданным займам	10,109,992	7,953,583
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7,866,590	4,341,773
Фьючерс	-	3,380,150
Форварды	12,071,690	-
	57,789,001	70,600,133

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

35. Условные обязательства

Страхование

Банк не осуществляет 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.

Незавершенные судебные разбирательства

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

34. Условные обязательства (продолжение)

Налоги

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Казахстана, положения могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо интерпретации, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В течение 2015-2017 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2017 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

36. Сделки между связанными сторонами

Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав акционеров Банка входят два физических лица. Стороной, обладающей конечным контролем, является Султан Нурбол Сарыбайулы.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Членами Совета директоров и Правления Банка составили:

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде ния, %	31 декабря 2017 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражден ия, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	65,632	5.06	145,468	6.8

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

35. Сделки между связанными сторонами (продолжение)

Общий размер вознаграждений, включенных в вознаграждения работникам, по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2018	Год, заканчивающийся 31 декабря 2017
Краткосрочные вознаграждения работникам	553,243	284,839

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря 2018, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2018	Год, заканчивающийся 31 декабря 2017
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	6,539	10,118

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны также включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде ния, %	31 декабря 2017 года тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде ния, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	515,285	13.05	884,704	14.5
Производные финансовые инструменты	-	-	166,165	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	365,908	4.93	407,992	9.3
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	19,000	-	19,000	-

Кредиты и гарантии предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2034 года.

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, в отношении операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	Год, заканчивающийся 31 декабря 2018 тыс. тенге	Год, заканчивающийся 31 декабря 2017 тыс. тенге
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	57,877	123,375
Процентные расходы	(23,347)	(88,769)

37. Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, значительная часть финансовых активов 98% и все финансовые обязательства сконцентрированы в Казахстане, что представляет собой значительную географическую концентрацию.

38. Анализ по сегментам

Для управленческих целей Банк выделяет три основных операционных сегмента:

Услуги юридическим лицам – предоставление юридическим лицам различных банковских продуктов и услуг, включающих в себя обслуживание по расчетно-кассовым, кредитным, документарным операциям, вкладам, операций с иностранной валютой, а также предоставление услуг современных банковских технологий, позволяющих дистанционно обслуживать своих клиентов;

Услуги физическим лицам – предоставление банковских услуг для физических лиц, связанных с ведением текущих счетов, приемом вкладов, предоставлением потребительских и ипотечных ссуд, а также услуги, связанные с операциями с наличными деньгами и иностранной валютой;

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование.

Руководство осуществляет мониторинг результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами. Данные о доходах и операционных расходах указываются как нераспределенные в тех случаях, когда Банк не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвести- ционная деятельность	Нераспредел- енные суммы	Итого
2018 год					
Процентные доходы	8,330,031			-	12,243,956
Процентные расходы	(2,806,918)	(3,182,655)	(1,528,423)	-	(7,517,996)
Чистый процентный доход/(расход)	5,523,113	(1,194,416)	397,263	-	4,725,960
Комиссионные доходы	2,822,456	301,673	18,678	-	3,142,807
Комиссионные расходы	(649,918)	(474,112)	(60,237)	-	(1,184,267)
Чистый комиссионный доход/(расход)	2,172,538	(172,439)	(41,559)	-	1,958,540
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	8,425	-	(455,640)	-	(447,215)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(633,979)	558,236	866,514	-	790,771
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(79,640)	-	484,764	-	405,124
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	86	-	86
Прочие операционные доходы	100,370	-	-	-	100,370
Операционные доходы	7,090,827	(808,619)	1,251,428	-	7,533,636
(Убытки на обесценение)/восстановление резервов на обесценение	(3,192,699)	427,366	(10,814)		(2,776,147)
Расходы на персонал				(2,957,430)	(2,957,430)
Прочие общие административные расходы	(871,894)	(339,542)		(2,232,065)	(3,443,501)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,026,234	(720,795)	1,240,614	(5,189,495)	(1,643,442)
Сегментные активы*	63,213,723	14,841,282	33,114,918	5,606,739	116,776,662
Сегментные обязательства*	43,015,964	40,660,645	10,420,454	94,508	94,191,571

*Сегментные активы и обязательства не включают в себя сумму отложенных налогов и капитальных затрат

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

38. Анализ по сегментам (продолжение)

2017 год	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестицион ная деятельность	Нераспредел енные суммы	Итого
Процентные доходы	11,785,349	2,328,587	2,803,180	-	16,917,116
Процентные расходы	(4,980,632)	(2,447,735)	(2,537,629)	-	(9,965,996)
Чистый процентный доход/(расход)	6,804,717	(119,148)	265,551	-	6,951,120
Комиссионные доходы	1,837,594	292,591	19,940	-	2,150,125
Комиссионные расходы	(133,487)	(593,799)	(29,810)	-	(757,096)
Чистый комиссионный доход/(расход)	1,704,107	(301,208)	(9,870)	-	1,393,029
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(1,595,026)	-	(1,595,026)
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	(215,032)	280,086	(17,023)	-	48,031
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	956,394	-	956,394
Чистый убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	31,194	-	31,194
Прочие операционные доходы	55,356	-	-	-	55,356
Операционные доходы	8,349,148	(140,270)	(368,780)	-	7,840,098
Убытки на обесценение	(1,270,248)	469,408	-	-	(800,840)
Расходы на персонал	-	-	-	(3,155,970)	(3,155,970)
Прочие общие административные расходы	(1,173,002)	(280,616)	-	(1,518,012)	(2,971,630)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5,905,898	48,522	(368,780)	(4,673,982)	911,658
Сегментные активы*	95,010,761	19,851,616	36,580,485	9,518,176	160,961,038
Сегментные обязательства*	69,632,237	52,239,140	13,077,348	217,225	135,165,950
Прочие статьи по сегментам					
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	-	-	-	545,469	545,469

*Сегментные активы и обязательства не включают в себя сумму отложенных налогов и капитальных затрат

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, счетов и депозитов в банках и прочих финансовых учреждениях, прочих финансовых активов, счетов и депозитов банков и прочие финансовые обязательства примерно равна их справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2018 года тыс. тенге		31 декабря 2017 года тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	71,546,379	70,844,187	100,582,068	99,595,613
	71,546,379	70,844,187	100,582,068	99,595,613
Текущие счета и депозиты клиентов	58,351,696	60,559,021	91,032,423	95,973,583
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,349,310	15,375,156	15,422,610	15,559,312
	72,701,006	75,934,177	106,455,033	111,532,895

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, 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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, и на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах казахстанских тенге)

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость		Иерархия справед ливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года				
1) Производные финансовые активы, фьючерсы (см. Примечание 20)	-	56,850	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы, прочие своп соглашения (см. Примечание 20)	-	21,737	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
3) Производные финансовые активы, форварды	163,177	-	Уровень 2	Дисконтированных денежных потоков. Будущие денежные потоки оцениваются на основе форвардных валютных курсов (от наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
4) Встроенные производные инструменты (см. Примечание 20)	-	-	Уровень 2	Формула Блэк-Шолса. С применением без рискованной ставки по облигациям Министерства Финансов Республики Казахстан и без рискованной ставки по ценным бумагам казначейства США.	Не применимо	Не применимо
5) Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 18)	9,028,455	24,060,085	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Как раскрыто в Примечании 18, справедливая стоимость некотируемых долевых бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов с балансовой стоимостью 200 тыс. тенге не может быть определена и данные инструменты отражены по себестоимости.

Встроенные производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 2, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка–Шоулза для оценки производных инструментов, встроенных в другие финансовые инструменты. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

Банк классифицирует финансовые инструменты своп в Уровень 2. Свop, это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса. В оценке справедливой стоимости финансового инструмента своп, валютная часть рассчитывается на основе переменных, полученных из доступных источников и валютных спот курсов, тенговая часть рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	5,889,433	5,463,647
Поступления	41,434	536,092
Выбытия	(1,939,923)	-
Итого (прибыль)/убыток признаваемый в:		
Капитале	-	-
Прибылях и убытках	(85,871)	(110,306)
Остаток на 31 декабря	3,905,073	5,889,433

40. События после отчетной даты

24 января 2019 года Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска в рамках первой облигационной программы на сумму 315,120 тыс. тенге.

Банк находится на этапе переговоров с ФРП Даму по вопросу возврата средств фонда. Планируется подписание Мирового соглашения с ФРП Даму, в том числе рассматривается возможность сохранения действующего фондирования и требований по займам, выданным клиентам по программам финансирования ФРП Даму.

В марте 2019 года произошли изменения в составе Совета Директоров.

В период после отчетной даты произошли существенные погашения по займам, выданным клиентам. Общая сумма таких погашений составила 7,461 млн тенге.

Банком сформированы дополнительные резервы (провизии) по крупным заемщикам на общую сумму 2,413 млн тенге.