

**Дочерняя организация Акционерное общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

*за 2018 год
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	24
5. Информация по сегментам	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Торговые ценные бумаги	31
8. Средства в финансовых организациях	31
9. Кредиты клиентам	32
10. Инвестиционные ценные бумаги	37
11. Производные финансовые обязательства	38
12. Основные средства	39
13. Нематериальные активы	40
14. Налогообложение	40
15. Прочие активы и обязательства	42
16. Средства банков и прочих финансовых организаций	43
17. Средства клиентов	44
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
19. Субординированный долг	45
20. Расходы по кредитным убыткам	45
21. Уставный капитал	46
22. Договорные и условные обязательства	46
23. Чистые комиссионные доходы	48
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	48
25. Прибыль на акцию	49
26. Управление рисками	49
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
29. Операции со связанными сторонами	66
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	69
31. Достаточность капитала	70
32. События после отчетной даты	70

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Дочерняя организация Акционерное общество
Банк ВТБ (Казахстан)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта.

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</i>	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлены в Примечании 9 «Кредиты клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга.</p> <p>В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения и погашения задолженности денежными средствами, а также прогнозных макроэкономических факторов.</p> <p>В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в</p>

	<p>том числе в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение. Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчётности.</p>
<i>Возмещаемость активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу</i>	
<p>Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом аудита текущего периода в силу существенности суммы активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу и применения субъективных суждений руководством Банка при оценке возмещаемости активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу, на которую повлияли неопределенность относительно вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.</p> <p>Информация по активам по отсроченному корпоративному подоходному налогу представлена в Примечании 14 «Налогообложение» к финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу включали анализ, с привлечением наших налоговых специалистов, прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Банка на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством и материнской компанией Банка. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Банка.</p> <p>Мы проанализировали информацию по активам по отсроченному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включённая в Годовой отчёт Банка за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте Банка за 2018 год, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство. Годовой отчёт Банка за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

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

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

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством оценочных значений и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали 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 Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнер по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

25 апреля 2019 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	49.318.138	43.372.860
Торговые ценные бумаги	7	4.765.761	22.547.605
Средства в финансовых организациях	8	6.198.765	5.489.775
Кредиты клиентам	9	91.358.640	72.517.630
Инвестиционные ценные бумаги	10	592.067	577.362
Основные средства	12	2.589.072	2.694.405
Нематериальные активы	13	2.128.155	1.715.263
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	5.134	52.783
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	1.344.591	2.192.415
Прочие активы	15	3.796.969	1.871.653
Итого активов		162.097.292	153.031.751
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых организаций	16	12.790.308	17.912.141
Средства клиентов	17	88.965.891	82.949.837
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	20.407.415	19.878.909
Субординированный долг	19	13.840.183	14.476.889
Государственные субсидии	16	355.286	—
Производные финансовые обязательства	11	50.061	5.724
Прочие обязательства	15	4.782.752	1.485.176
Итого обязательств		141.191.896	136.708.676
Капитал			
Уставный капитал	21	29.957.000	27.357.000
Накопленный дефицит		(9.022.000)	(10.969.564)
Резерв справедливой стоимости		(29.604)	(64.361)
Итого капитала		20.905.396	16.323.075
Итого капитала и обязательств		162.097.292	153.031.751

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Миронов Ю.В.



И.о. Председателя Правления

Трубачева О.Г.

И.о. Главного бухгалтера

25 апреля 2019 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		1.067.076	697.048
Средства в финансовых организациях		25.379	6.918
Кредиты клиентам		14.410.064	12.035.291
Инвестиционные ценные бумаги		37.630	46.286
		15.540.149	12.785.543
Прочие процентные доходы			
Торговые ценные бумаги		1.434.343	6.171.411
		16.974.492	18.956.954
Процентные расходы			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(1.438.838)	(2.636.912)
Средства клиентов		(2.284.976)	(4.127.060)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2.154.258)	(2.122.864)
Субординированный долг		(1.453.250)	(1.668.015)
		(7.331.322)	(10.554.851)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		9.643.170	8.402.103
Расходы по кредитным убыткам	20	(2.557.028)	(1.781.372)
Чистый процентный доход		7.086.142	6.620.731
Чистые комиссионные доходы	23	2.727.705	1.616.500
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12.184	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.207	(6.269)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		4.529.517	4.263.408
- переоценка валютных статей		(134.347)	(2.325.060)
Прочие доходы		56.913	167.940
Непроцентные доходы		7.194.179	3.716.519
Расходы на персонал	24	(4.795.651)	(4.248.678)
Прочие операционные расходы	24	(3.435.510)	(3.276.134)
Износ и амортизация	12, 13	(778.954)	(732.807)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(123.024)	(140.566)
Прочие расходы		(64.863)	(63.632)
Непроцентные расходы		(9.198.002)	(8.461.817)
Прибыль до (расходов)/экономии по корпоративному подоходному налогу		5.082.319	1.875.433
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	14	(962.612)	13.043
Прибыль за год		4.119.707	1.888.476
Прочий совокупный убыток			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		—	(64.361)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		27.475	—
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4.540	—
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		32.015	(64.361)
Итого совокупный доход за год		4.151.722	1.824.115
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	25	1.450,19	690,31

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Итого капитала</i>
На 31 декабря 2016 года	27.357.000	(12.858.040)	–	14.498.960
Прибыль за год	–	1.888.476	–	1.888.476
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(64.361)	(64.361)
Итого совокупный доход за год	–	1.888.476	(64.361)	1.824.115
На 31 декабря 2017 года	27.357.000	(10.969.564)	(64.361)	16.323.075
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	(283.666)	2.742	(280.924)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	27.357.000	(11.253.230)	(61.619)	16.042.151
Прибыль за год	–	4.119.707	–	4.119.707
Прочий совокупный доход за год	–	–	32.015	32.015
Итого совокупный доход за год	–	4.119.707	32.015	4.151.722
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	2.600.000	–	–	2.600.000
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	–	(1.888.477)	–	(1.888.477)
На 31 декабря 2018 года	29.957.000	(9.022.000)	(29.604)	20.905.396

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		13.081.420	12.363.709
Процентные расходы выплаченные		(6.988.525)	(10.715.817)
Комиссионные доходы полученные		3.562.201	2.350.649
Комиссионные расходы выплаченные		(824.478)	(701.283)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.207	(6.269)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		4.529.517	4.263.408
Расходы на персонал, выплаченные		(4.578.470)	(4.132.347)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3.424.087)	(3.424.044)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.359.785	(1.994)
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		19.216.093	53.376.669
Средства в финансовых организациях		(714.582)	(4.913.984)
Кредиты клиентам		(17.836.381)	(10.329.117)
Производные финансовые активы		–	18.998
Прочие активы		(1.987.415)	(550.250)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(4.990.236)	(25.426.068)
Средства клиентов		2.874.830	(7.087.258)
Государственные субсидии		355.286	–
Производные финансовые обязательства		44.341	–
Прочие обязательства		2.429.270	(372.151)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		4.750.991	4.714.845
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности		4.750.991	4.714.845
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		12.184	–
Приобретение основных средств		(799.961)	(471.640)
Приобретение нематериальных активов		(666.049)	(735.059)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.453.826)	(1.206.699)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата выпущенных долговых ценных бумаг	30	(25.000)	–
Поступления от выпуска акций	21	2.600.000	–
Выплата дивидендов акционеру Банка	21	(1.888.477)	–
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		686.523	–
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1.961.630	(1.497.540)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9		(40)	–
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		5.945.278	2.010.606
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		43.372.860	41.362.254
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	6	49.318.138	43.372.860
Неденежные операции			
Зачёт по корпоративному подоходному налогу против обязательств по платежам в бюджет		47.649	22.051

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 31 декабря 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. На 31 декабря 2018 года юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 28 «В», Республика Казахстан. На 31 декабря 2018 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2017 года: 17).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система, управление которой осуществляет НБРК, функционирует на основании законодательства Республики Казахстан. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10 миллионов тенге по вкладам в национальной валюте для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход оценивались по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Реклассификации

После применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3) Банк изменил представление отчета о совокупном доходе и представил убытки от обесценения, определенные согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьей. Соответственно, для приведения в соответствие с принципами представления 2018 года в отчете о совокупном доходе за 2017 год были осуществлены следующие реклассификации обесценения по прочим финансовым активам и финансовым гарантиям, аккредитивам и обязательствам по предоставлению займа.

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклакси- фикации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Отчисления на обесценение кредитов клиентам	(1.741.089)	1.741.089	–
Прочее обесценение и резервы	(40.283)	40.283	–
Расходы по кредитным убыткам	–	(1.781.372)	(1.781.372)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

(б) Обесценение (продолжение)

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в *Примечании 26*. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма	ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗиДЗ ¹	43.372.860	(12)	–	43.372.848	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги	ССПУ	22.547.605	–	–	22.547.605	ССПУ (обязательно)
Средства в финансовых организациях	ЗиДЗ	5.489.775	(45.462)	–	5.444.313	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	ЗиДЗ	72.517.630	(225.539)	–	72.292.091	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	ИНДП ²	577.362	(2.742)	2.742	577.362	ССНСА (долговые инструменты)
Нефинансовые активы						
Активы по отсроченному подоходному налогу		2.192.415	70.485	–	2.262.900	
Итого активов		146.697.647	(203.270)	2.742	146.497.119	
Финансовые обязательства						
Резервы		19.695	80.396	–	100.091	
Итого обязательств		19.695	80.396	–	100.091	

¹ ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.

² ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

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

	<i>Резервы и нераспреде- ленная прибыль</i>
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(64.361)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСА	2.742
Соответствующий отложенный налог	–
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(61.619)
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(10.969.564)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСА	(354.151)
Соответствующий отложенный налог	70.485
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(11.253.230)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(280.924)

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

	<i>Резерв под обесценение кредитов согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	(12)	(12)
Средства в финансовых организациях	(16.071)	(45.462)	(61.533)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(9.084.339)	(225.539)	(9.309.878)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСА, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(2.742)	(2.742)
	(9.100.410)	(273.755)	(9.374.165)
Финансовые гарантии	(19.695)	(49.116)	(68.811)
Прочие договорные обязательства	–	(31.280)	(31.280)
	(19.695)	(80.396)	(100.091)
	(9.120.105)	(354.151)	(9.474.256)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСА, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

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

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

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в финансовых организациях и кредиты клиентам

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в финансовых организациях» и «Кредиты клиентам» относились непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

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

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

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

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

Гарантии исполнения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года кредиты и дебиторская задолженность были представлены непроизводными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка в составе операций с торговыми ценными бумагами или в составе операций в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

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

Реструктуризация кредитов

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

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

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

Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в составе прибыли или убытка, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

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

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 26*.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Улучшение арендованного имущества	До 10
Компьютерное оборудование	2-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-16

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 17 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

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

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчёте о совокупном доходе.

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не применимы к финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (продолжение)

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

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

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

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

Руководство считает, что активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2018 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если ее значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2018 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес				Средний корпоративный бизнес				Итого до исключения межсегментных операций	Итого исключения межсегментных операций
	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Итого КИБ	Инвестиционно-банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакционный бизнес	Итого СКБ		
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—	—	—	—	49.318.138	—
Торговые ценные бумаги	4.765.761	—	—	4.765.761	—	—	—	—	4.765.761	—
Средства в финансовых организациях	—	5.366.050	—	5.366.050	—	—	—	—	6.198.765	—
Кредиты клиентам	—	11.786.520	—	11.786.520	—	41.608.264	—	41.608.264	91.358.640	—
Инвестиционные ценные бумаги:	592.067	—	—	592.067	—	—	—	—	592.067	—
Основные средства	26.879	26.051	42.727	95.657	—	303.135	379.625	682.760	2.589.072	—
Нематериальные активы	60.621	58.202	70.210	189.033	—	330.518	396.798	727.316	2.128.155	—
Активы по текущему корпоративному	48	587	—	1.194	—	378	581	959	5.134	—
подходному налогу	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Активы по отсроченному	12.452	153.854	146.528	312.834	—	99.046	152.100	251.146	1.344.591	—
корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	102.716	60.547	164.434	327.697	—	1.032.454	339.758	1.372.212	3.796.969	—
Межсегментная/межподсегментная	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
передача фондов	200.924	275.623	47.928.697	48.405.244	—	5.983.718	27.977.490	33.961.208	141.191.898	(141.191.898)
Итого активов	5.761.468	17.727.434	48.353.155	71.842.057	—	49.357.513	29.246.352	78.603.865	303.289.190	162.097.292
Средства банков и прочих финансовых	—	—	—	—	—	—	—	—	12.790.308	—
организаций	—	100	5.766.097	5.766.197	—	4.318.702	—	4.318.702	88.965.891	—
Средства клиентов	—	237.034	39.361.153	39.598.187	—	1.189.751	27.552.303	28.742.054	20.407.415	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—	—	13.840.183	—
Субординированный долг	—	—	—	—	—	—	—	—	355.286	—
Государственные субсидии	—	—	—	—	—	—	—	—	50.061	—
Прочие обязательства	50.061	—	—	50.061	—	—	—	—	181.408	—
Прочие обязательства	152.316	40.589	2.801.322	2.994.227	—	475.685	425.714	901.399	4.782.752	—
Межсегментная/межподсегментная	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
передача фондов	5.535.509	14.946.379	286.318	20.768.206	—	32.762.936	815.393	33.578.329	141.191.898	(141.191.898)
Итого обязательств	5.737.886	15.224.102	48.214.890	69.176.878	—	38.747.074	28.793.410	67.540.484	282.383.794	141.191.896
Итого капитала	23.581	2.503.332	138.264	2.665.177	—	10.610.438	452.943	11.063.381	6.880.995	—
Итого капитала и обязательства	5.761.467	17.727.434	48.353.154	71.842.055	—	49.357.512	29.246.353	78.603.865	303.289.190	162.097.292

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2017 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес			Итого СКБ	Розничный бизнес	Казна- чейство	Итого до исклю- чения межсег- ментных операций	Итого исключе- ние межсег- ментных операций	
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	—	—	—	946,371	42,426,489	43,372,860	—	43,372,860
Торговые ценные бумаги	22,547,605	—	—	—	—	—	—	—	—	22,547,605	—	22,547,605
Средства в финансовых организациях	—	4,914,629	—	—	—	—	—	565,146	10,000	5,489,775	—	5,489,775
Кредиты клиентам	—	9,667,455	—	—	16,533,907	—	16,533,907	46,316,268	—	72,517,630	—	72,517,630
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в наличии для продажи	577,362	—	—	—	—	—	—	—	—	577,362	—	577,362
Основные средства	26,024	34,006	43,606	—	93,725	91,372	185,097	2,405,672	—	2,694,405	—	2,694,405
Нематериальные активы	33,104	46,452	51,425	—	97,699	83,642	181,341	1,402,941	—	1,715,263	—	1,715,263
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	1,356	1,830	1,923	—	3,871	2,901	6,772	40,902	—	52,783	—	52,783
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14,699	251,442	238,957	—	47,587	101,634	149,221	1,053,379	484,717	2,192,415	—	2,192,415
Прочие активы	41,879	22,925	220,758	—	49,207	146,580	195,787	1,342,345	47,959	1,871,653	—	1,871,653
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	242,192	142,399	42,874,477	—	2,145,276	14,104,096	16,249,372	41,957,781	35,242,452	136,708,673	(136,708,673)	—
Итого активов	23,484,221	15,081,138	43,431,146	—	18,971,272	14,530,225	33,501,497	96,030,805	78,211,617	289,740,424	(136,708,673)	153,031,751
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	100	10,572,326	—	1,421,004	—	1,421,004	5,033,485	885,226	17,912,141	—	17,912,141
Средства клиентов	—	85,028	31,189,942	—	658,065	13,571,583	14,229,648	35,932,700	—	81,437,318	—	81,437,318
Выпущенные долговые ценные бумаги Субординированный долг	—	—	—	—	—	—	—	—	19,878,909	19,878,909	—	19,878,909
Резервы	—	—	—	—	—	—	—	—	14,476,889	14,476,889	—	14,476,889
Прочие обязательства	236,471	57,271	1,112,209	—	66,207	4,836	4,836	14,859	—	19,695	—	19,695
Производные финансовые обязательства	5,724	—	—	—	—	527,677	593,884	976,741	1,424	2,978,000	—	2,978,000
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	23,223,226	12,699,061	189,246	—	12,699,966	203,741	12,903,707	45,433,147	42,260,283	136,708,673	(136,708,673)	—
Итого обязательств	23,465,421	12,841,460	43,063,723	—	14,845,242	14,307,837	29,153,079	87,390,932	77,502,731	273,417,349	(136,708,673)	136,708,676
Итого капитала	18,804	2,239,678	367,423	—	4,126,030	222,388	4,348,418	8,639,871	708,881	16,323,075	—	16,323,075
Итого капитала и обязательств	23,484,225	15,081,138	43,431,146	—	18,971,272	14,530,225	33,501,497	96,030,803	78,211,612	289,740,424	(136,708,673)	153,031,751

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)						Средний корпоративный бизнес («СКБ»)						Инвестиционно-банковский бизнес («ИБ»)						Итого СКБ	Итого ИБ	Итого СКБ + ИБ	Итого СКБ + ИБ + Инвестиционно-банковский бизнес	Итого СКБ + ИБ + Инвестиционно-банковский бизнес + Промышленно-инвестиционный банковский бизнес	Итого СКБ + ИБ + Инвестиционно-банковский бизнес + Промышленно-инвестиционный банковский бизнес + Промышленно-инвестиционный банковский бизнес						
	Инвестиционный бизнес		Промышленно-инвестиционный бизнес		Промышленно-инвестиционный бизнес		Инвестиционный бизнес		Промышленно-инвестиционный бизнес		Промышленно-инвестиционный бизнес		Инвестиционный бизнес		Промышленно-инвестиционный бизнес		Промышленно-инвестиционный бизнес								Инвестиционный бизнес		Промышленно-инвестиционный бизнес			
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты							Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты		
Прочитые доходы	1.471.973	1.116.751	1.940.239	4.402	2.097.280	3.412.202	3.218.433	-	5.260.888	533.082	-	1.356.744	5.260.888	1.889.826	1.181.551	7.839.360	1.181.551	462.033	9.702.796	15.902.607	16.974.492									
Процентные расходы	-	(1.347.570)	-	(1.011.260)	(1.613.824)	-	(1.613.824)	(2.358.830)	(663.710)	(3.249.782)	(485.657)	-	(1.149.567)	(3.249.782)	(886.049)	(3.737.785)	(886.049)	(3.682.082)	(6.446.212)	(15.992.607)	(7.331.322)									
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	1.471.973	(230.819)	1.940.239	4.402	2.097.280	1.798.388	859.603	-	4.597.178	(2.716.700)	(485.657)	1.356.744	4.111.521	(1.359.956)	6.953.311	(2.556.232)	(1.052.554)	(12.792)	3.056.584	-	9.643.170									
Расходы по кредитным убыткам	(4.540)	-	(303.531)	-	(245.701)	-	(553.772)	-	(858.112)	-	(79.798)	-	(937.910)	-	(1.052.554)	-	(1.052.554)	(12.792)	-	-	(2.557.028)									
Чистый процентный доход	1.467.433	(230.819)	1.636.708	(1.006.858)	1.851.579	1.244.616	859.603	-	3.739.066	(2.716.700)	(565.455)	1.356.744	3.173.611	(1.359.956)	5.900.757	(2.556.232)	(1.052.554)	(12.792)	3.056.584	-	7.086.142									
Чистые комиссионные доходы	154.749	-	-	-	204.522	-	359.271	-	-	-	-	-	1.238.270	-	1.400.244	-	(270.080)	-	-	-	2.727.705									
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.207	-	-	-	-	-	2.207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.207									
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте: - торговые операции - переоценка валютных статей	3.220.727	-	-	-	-	3.220.727	-	276.230	-	-	-	276.230	276.230	-	160.054	-	738.159	-	4.395.170	-	4.395.170									
Прочие операционные доходы	(107.503)	-	-	-	-	(107.503)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.281)	-	(22.563)	-	(134.347)	-	(134.347)									
Непроцентные доходы	7.035	-	443	-	-	7.478	-	6.470	-	-	-	6.470	-	-	27.529	-	15.436	-	56.913	-	56.913									
Чистая операционная прибыль	3.967.902	(230.819)	1.637.151	(1.006.858)	1.655.003	2.097.280	4.846.483	859.603	3.745.536	(2.716.700)	672.815	1.356.744	4.694.581	(1.359.956)	7.488.584	(2.556.232)	(2.749.326)	3.056.584	-	-	14.280.321									
Непроцентные расходы	(396.713)	-	(394.012)	-	(337.111)	-	(1.127.836)	-	(1.647.086)	-	(145.731)	-	(3.123.427)	-	(4.920.294)	(2)	(26.443)	-	(9.198.002)	-	(9.198.002)									
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	4.467.622	(230.819)	1.243.139	(1.006.858)	1.992.114	3.718.647	859.603	257.199	2.098.450	(2.716.700)	(784.495)	1.356.744	1.571.154	(1.359.956)	2.568.290	(2.556.234)	(2.775.769)	3.056.584	-	-	5.082.319									
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(765.535)	-	(42.693)	-	(19.002)	-	(827.230)	-	111.710	-	(90.871)	-	(38.161)	-	(2.178)	-	(95.043)	-	-	-	(962.612)									
Прибыль за год	3.702.087	(230.819)	1.200.446	(1.006.858)	1.973.112	2.891.417	859.603	198.199	2.210.160	(2.716.700)	(875.366)	1.356.744	1.532.993	(1.359.956)	2.566.112	(2.556.234)	(2.870.812)	3.056.584	-	-	4.119.707									
Результат сегмента	-	-	-	-	-	-	3.751.020	-	-	-	-	-	-	-	9.878	-	-	-	-	-	185.772									

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2017 г.	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)						Средний корпоративный бизнес («СКБ»)						Итого СКБ	Розничный бизнес			Итого	Итого по сегментам
	Инвестиционно-банковский бизнес		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно-банковский бизнес		Средний корпоративный бизнес		Итого СКБ			Розничный бизнес				
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты		Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты		
Прибыльные доходы	7.702	803.830	31.770	7.024.527	2.455.397	—	2.486.727	151.772	—	486.587	638.339	8.750.329	3.203.343	698.371	11.706.412	(18.003.691)	18.956.954	
Прочие расходы	(4.332.544)	(409.830)	(2.027.226)	(2.049.010)	(4.802.374)	—	(152.131)	(1.887.271)	(256.070)	—	(408.201)	(2.783.094)	(5.016.708)	(5.314.546)	(6.297.278)	18.003.691	(10.354.831)	
Чистый процентный доход	6.217.697	(4.324.842)	782.046	(438.060)	(2.027.226)	2.416.125	4.972.517	(2.346.777)	(256.070)	(486.587)	2.078.526	5.967.235	(1.813.425)	(4.616.175)	5.409.134	—	8.402.103	
Отчисления на обесценение	1.369	—	312.271	—	313.580	—	(741.492)	—	—	—	(741.492)	(1.314.503)	—	1.326	—	(1.741.089)	—	
Чистый процентный доход	6.219.006	(4.324.842)	1.094.317	(438.060)	(2.027.226)	2.416.125	5.286.007	(2.346.777)	(256.070)	486.587	1.337.034	4.652.732	(1.813.425)	(4.614.849)	5.409.134	—	6.661.014	
Чистые комиссионные доходы	68.369	—	—	328.271	—	19.179	—	274.780	—	—	293.959	—	1.145.111	—	(150.841)	—	1.616.500	
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6.269)	—	—	—	(6,269)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,269)	
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, включаемые в капитал	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Чистые доходы/расходы по операциям в иностранной валюте	2.515.304	—	—	—	2.515.304	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Прочие операционные доходы	5.379	—	9.856	—	38.118	—	53.353	—	—	11.221	—	78.909	—	2,883	—	—	107,940	
Чистый операционный доход	2.582.983	—	9.856	(2.091.504)	2.890.859	—	21.574	(1.735.499)	(422.595)	286.001	397.480	1.645.773	(1.217.593)	(1.217.593)	—	—	3.716.519	
Неприбыльные расходы	8.801.989	(4.324.842)	1.104.173	(438.060)	(1.729.206)	2.416.125	8.176.956	(2.346.777)	29.931	486.587	1.734.514	6.298.505	(1.813.425)	(5.852.442)	5.409.134	—	10.377.533	
Убыток до налогообложения по корпоративному налогу	(344.328)	—	(280.115)	—	(986.741)	—	(684.798)	—	(422.595)	—	(1.107.393)	(6.355.002)	—	(52.964)	—	—	(8.502.100)	
Экономия по корпоративному налогу	8.457.661	(4.324.842)	824.058	(438.060)	(2.091.504)	2.416.125	7.190.215	(2.346.777)	(392.664)	486.587	627.121	(1.248.932)	(56.497)	(1.813.425)	5.409.134	—	1.875.433	
Экономия по подоходному налогу	87	—	1.496	—	3.005	—	293	—	605	—	888	—	6.266	—	2.884	—	13.043	
Убыток за год	8.457.748	(4.324.842)	825.554	(438.060)	(2.090.082)	2.416.125	7.193.220	(2.346.777)	(392.059)	486.587	628.009	(1.248.932)	(58.852.322)	(5.882.322)	5.409.134	—	1.888.476	
Результат сегмента	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.888.476	

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в I Примечании 26 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2018 и 2017 годах.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Наличность в кассе	7.866.011	6.182.879
Средства на текущих счетах в НБРК	31.017.642	33.055.751
Средства на текущих счетах в других банках	1.602.552	2.633.459
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	8.003.667	1.500.771
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	828.306	–
	<u>49.318.178</u>	<u>43.372.860</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(40)	–
	<u>49.318.138</u>	<u>43.372.860</u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов обязательные резервы составили 1.458.106 тысяч тенге и 1.453.086 тысяч тенге, соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год приведен ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(12)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(27)
Курсовые разницы	(1)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	<u>(40)</u>

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Ноты НБРК	4.765.761	22.547.605
	<u>4.765.761</u>	<u>22.547.605</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов торговые ценные бумаги представлены дисконтными нотами НБРК со сроком погашения в 2019 году.

8. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Займы, выданные на срок свыше 90 дней	5.482.274	4.930.407
Вклады, ограниченные в использовании	846.456	575.439
	<u>6.328.730</u>	<u>5.505.846</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(129.965)	(16.071)
	<u>6.198.765</u>	<u>5.489.775</u>

На 31 декабря 2018 и 2017 годов срочные займы, выданные на срок свыше 90 дней, включали заём, размещенный в казахстанском банке на сумму 5.500.000 тысяч тенге и 4.950.000 тысяч тенге, соответственно. Заём выражен в тенге, имел ставку вознаграждения 12,5% годовых (31 декабря 2017 года: 12,2% годовых) и срок погашения в 2019 году (31 декабря 2017 года: в 2018 году).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Средства в финансовых организациях (продолжение)

На 31 декабря 2018 года вклады, ограниченные в использовании, включали в себя вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка перед КФБ в сумме 300.000 тысяч тенге и организациями, предоставляющими услуги проведения платёжных операций в сумме 543.657 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка перед организациями, предоставляющими услуги проведения платёжных операций в сумме 573.467 тысяч тенге).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	5.505.846	5.505.846
Новые созданные или приобретенные активы	9.252.570	9.252.570
Активы, которые были погашены	(8.537.997)	(8.537.997)
Изменение в начисленных процентах	30.193	30.193
Курсовые разницы	78.118	78.118
На 31 декабря 2018 года	6.328.730	6.328.730
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(61.533)	(61.533)
Чистое изменение резерва за год (<i>Примечание 20</i>)	(68.230)	(68.230)
Курсовые разницы	(202)	(202)
На 31 декабря 2018 года	(129.965)	(129.965)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Коммерческое кредитование	45.866.024	31.149.013
Кредитование малого бизнеса	16.665.151	16.306.429
Потребительское кредитование	34.101.681	29.057.440
Ипотечное кредитование	6.339.819	5.089.087
Общая сумма кредитов клиентам	102.972.675	81.601.969
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(11.614.035)	(9.084.339)
Кредиты клиентам	91.358.640	72.517.630

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	19.463.154	—	11.685.859	31.149.013
Новые созданные или приобретённые активы	69.351.719	—	—	69.351.719
Активы, которые были погашены	(54.070.868)	(666.596)	(1.550.994)	(56.288.458)
Переводы в Этап 2	(1.695.238)	1.695.238	—	—
Переводы в Этап 3	—	(282.759)	282.759	—
Изменение в начисленных процентах	101.065	2.126	975.139	1.078.330
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(99.011)	(99.011)
Списанные суммы	—	—	(252.023)	(252.023)
Курсовые разницы	926.454	—	—	926.454
На 31 декабря 2018 года	34.076.286	748.009	11.041.729	45.866.024

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(172.601)	–	(5.309.859)	(5.482.460)
Новые созданные или приобретённые активы	(595.958)	–	–	(595.958)
Активы, которые были погашены	469.694	6.322	428.874	904.890
Переводы в Этап 2	14.874	(14.874)	–	–
Переводы в Этап 3	–	26.459	(26.459)	–
Чистое изменение резерва за год	(10.890)	(46.787)	(1.236.117)	(1.293.794)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	99.011	99.011
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(348.917)	(348.917)
Списанные суммы	–	–	252.023	252.023
Курсовые разницы	(2.262)	–	–	(2.262)
На 31 декабря 2018 года	(297.143)	(28.880)	(6.141.444)	(6.467.467)

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	12.278.220	–	4.028.209	16.306.429
Новые созданные или приобретённые активы	21.956.973	–	–	21.956.973
Активы, которые были погашены	(21.035.650)	(15.146)	(386.327)	(21.437.123)
Переводы в Этап 1	195.514	(195.514)	–	–
Переводы в Этап 2	(755.262)	946.247	(190.985)	–
Переводы в Этап 3	–	(668.916)	668.916	–
Изменение в начисленных процентах	(16.412)	1.442	13.433	(1.537)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(10.429)	(10.429)
Списанные суммы	–	–	(149.162)	(149.162)
На 31 декабря 2018 года	12.623.383	68.113	3.973.655	16.665.151

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(23.449)	–	(2.481.804)	(2.505.253)
Новые созданные или приобретённые активы	(61.827)	–	–	(61.827)
Активы, которые были погашены	59.354	69	145.792	205.215
Переводы в Этап 1	(3.907)	3.907	–	–
Переводы в Этап 2	2.257	(123.848)	121.591	–
Переводы в Этап 3	–	34.666	(34.666)	–
Чистое изменение резерва за год	(23.392)	79.831	(388.630)	(332.191)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	10.429	10.429
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(134.459)	(134.459)
Списанные суммы	–	–	149.162	149.162
На 31 декабря 2018 года	(50.964)	(5.375)	(2.612.585)	(2.668.924)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	26.286.096	296.174	2.475.170	29.057.440
Новые созданные или приобретённые активы	18.525.125	–	–	18.525.125
Активы, которые были погашены	(13.453.798)	(136.343)	(427.899)	(14.018.040)
Активы, которые были проданы	–	–	(272.812)	(272.812)
Переводы в Этап 1	2.287.586	(2.287.586)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.988.696)	6.395.224	(1.406.528)	–
Переводы в Этап 3	–	(3.689.002)	3.689.002	–
Изменение в начисленных процентах	519.413	6.474	113.882	639.769
Возмещение убытков	–	–	272.812	272.812
Списанные суммы	(9.077)	–	(121.163)	(130.240)
Курсовые разницы	14.556	931	12.140	27.627
На 31 декабря 2018 года	29.181.205	585.872	4.334.604	34.101.681

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(711.587)	(61.860)	(440.716)	(1.214.163)
Новые созданные или приобретённые активы	(526.891)	–	–	(526.891)
Активы, которые были погашены	417.068	35.449	149.765	602.282
Активы, которые были проданы	–	–	272.812	272.812
Переводы в Этап 1	(198.257)	198.257	–	–
Переводы в Этап 2	551.165	(605.130)	53.965	–
Переводы в Этап 3	–	740.647	(740.647)	–
Чистое изменение резерва за год	(393.192)	(486.900)	(422.128)	(1.302.220)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(23.987)	(23.987)
Возмещение убытков	–	–	(272.812)	(272.812)
Списанные суммы	9.077	–	121.163	130.240
Курсовые разницы	(415)	(254)	(2.631)	(3.300)
На 31 декабря 2018 года	(853.032)	(179.791)	(1.305.216)	(2.338.039)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	4.169.989	171.129	747.969	5.089.087
Новые созданные или приобретённые активы	2.418.801	–	–	2.418.801
Активы, которые были погашены	(893.498)	(17.218)	(182.705)	(1.093.421)
Переводы в Этап 1	786.501	(786.501)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.283.002)	1.888.754	(605.752)	–
Переводы в Этап 3	–	(1.217.100)	1.217.100	–
Изменение в начисленных процентах	(11.225)	13.116	(588)	1.303
Списанные суммы	(750)	–	(75.201)	(75.951)
На 31 декабря 2018 года	5.186.816	52.180	1.100.823	6.339.819

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(4.914)	(2.362)	(100.726)	(108.002)
Новые созданные или приобретённые активы	(29.814)	–	–	(29.814)
Активы, которые были погашены	1.218	–	56.528	57.746
Переводы в Этап 1	(73)	73	–	–
Переводы в Этап 2	10.068	(81.065)	70.997	–
Переводы в Этап 3	–	12.065	(12.065)	–
Чистое изменение резерва за год	127	70.282	(203.508)	(133.099)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.387)	(2.387)
Списанные суммы	750	–	75.201	75.951
На 31 декабря 2018 года	(22.638)	(1.007)	(115.960)	(139.605)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	8.556.842	3.496.150	1.819.083	225.182	14.097.257
Отчисления за год	319.515	664.320	614.567	142.687	1.741.089
Списания	(4.003.908)	(1.647.163)	(1.265.085)	(1.829)	(6.917.985)
Реклассификация	66.274	55.014	16.001	8	137.297
Влияние изменения валютных курсов	8.926	17.244	511	—	26.681
На 31 декабря 2017 года	4.947.649	2.585.565	1.185.077	366.048	9.084.339
Обесценение на индивидуальной основе	4.793.656	1.980.398	—	—	6.774.054
Обесценение на совокупной основе	153.993	605.167	1.185.077	366.048	2.310.285
	4.947.649	2.585.565	1.185.077	366.048	9.084.339
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	11.562.998	2.995.225	—	—	14.558.223

В 2017 году Банк переклассифицировал некоторые прочие активы и соответствующий резерв под обесценение в состав кредитов клиентам.

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<i>2018 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	2.512.737
Чистый убыток от модификации	(109.440)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

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

	<u>2018 год</u>
Коммерческое кредитование	1.065.665
Кредитование малого бизнеса	1.250.152
Потребительское кредитование	1.027.544
Ипотечное кредитование	366.213
	<u>3.709.574</u>

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Здания и земля	471.060	—
Итого залог, на который было обращено взыскание	<u>471.060</u>	<u>—</u>

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 29.576.087 тысяч тенге или 28,8% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 21.332.973 тысячи тенге или 26,1%). На 31 декабря 2018 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 3.689.268 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 4.179.869 тысяч тенге).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Частные компании	62.531.175	47.455.442
Физические лица	40.441.500	34.146.527
	<u>102.972.675</u>	<u>81.601.969</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Физические лица	40.441.500	34.146.527
Оптовая торговля	14.360.569	9.662.234
Розничная торговля	7.914.367	3.711.704
Жилищное строительство	6.576.664	4.294.054
Нефтегазовая промышленность	6.373.474	3.660.773
Энергетика	5.535.574	5.814
Транспорт	4.273.017	4.387.793
Пищевая промышленность	3.840.870	4.318.662
Здравоохранение	2.263.303	1.012.232
Инвестиции в недвижимость	1.486.012	1.406.226
Легкая промышленность	1.399.447	1.427.047
Гостиничный бизнес и рестораны	1.313.184	1.167.707
Горнодобывающая промышленность	1.101.015	5.726.089
Производство строительных материалов	1.096.111	566.272
Производство машин и оборудования	1.093.346	1.010.620
Отдых и туризм	604.684	462.428
Дорожное и промышленное строительство	444.305	1.243.579
Образование	214.989	136.337
Сельское хозяйство	158.280	119.698
Финансовые услуги	105.969	373.801
Прочее	2.375.995	2.762.372
	102.972.675	81.601.969

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>		
Корпоративные облигации	599.349	—
	599.349	—
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(7.282)	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	592.067	—
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Корпоративные облигации	—	577.362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	577.362

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего оценочного резерва под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	580.104	580.104
Изменение в начисленных процентах	(12.770)	(12.770)
Переоценка справедливой стоимости	32.015	32.015
На 31 декабря 2018 года	599.349	599.349

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(2.742)	(2.742)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(4.540)	(4.540)
На 31 декабря 2018 года	(7.282)	(7.282)

11. Производные финансовые обязательства

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчетности как обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового обязательства производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2018 год			2017 год		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные контракты						
Форварды – внутренние контракты	1.613.883	–	(50.061)	261.957	–	(5.724)
Производные финансовые обязательства	1.613.883	–	(50.061)	261.957	–	(5.724)

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- терное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	1.142.124	1.703.449	38.429	394.225	2.226.009	5.504.236
Поступления	1.532	2.602	–	203.566	8.139	215.839
Выбытия	(56.457)	–	–	–	(1.172)	(57.629)
Переводы	19.537	282.232	–	(428.749)	126.980	–
На 31 декабря 2017 года	1.106.736	1.988.283	38.429	169.042	2.359.956	5.662.446
Поступления	1.014	138.859	51.577	242.115	72.194	505.759
Выбытия	(87.601)	(15.109)	–	(316)	(72.964)	(175.990)
Переводы	–	37.758	–	(53.242)	15.484	–
На 31 декабря 2018 года	1.020.149	2.149.791	90.006	357.599	2.374.670	5.992.215
Накопленный износ						
На 31 декабря 2016 года	(431.412)	(760.070)	(20.769)	–	(1.235.378)	(2.447.629)
Начисленная амортизация	(154.434)	(179.297)	(5.490)	–	(238.820)	(578.041)
Выбытия	56.457	–	–	–	1.172	57.629
На 31 декабря 2017 года	(529.389)	(939.367)	(26.259)	–	(1.473.026)	(2.968.041)
Начисленная амортизация	(148.365)	(205.959)	(5.039)	–	(251.048)	(610.411)
Выбытия	87.601	15.109	–	–	72.599	175.309
На 31 декабря 2018 года	(590.153)	(1.130.217)	(31.298)	–	(1.651.475)	(3.403.143)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 года	710.712	943.379	17.660	394.225	990.631	3.056.607
На 31 декабря 2017 года	577.347	1.048.916	12.170	169.042	886.930	2.694.405
На 31 декабря 2018 года	429.996	1.019.574	58.708	357.599	723.195	2.589.072

На 31 декабря 2018 года, первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляла 1.206.416 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 703.071 тысячу тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	1.902.699	27.456	1.930.155
Поступления	179.181	560.162	739.343
Выбытие	(24.832)	(4.285)	(29.117)
Переводы	393.985	(393.985)	–
На 31 декабря 2017 года	2.451.033	189.348	2.640.381
Поступления	214.716	432.917	647.633
Выбытие	(5.088)	(61.878)	(66.966)
Переводы	101.006	(101.006)	–
На 31 декабря 2018 года	2.761.667	459.381	3.221.048
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 года	(795.185)	–	(795.185)
Начисленная амортизация	(154.766)	–	(154.766)
Выбытие	24.833	–	24.833
На 31 декабря 2017 года	(925.118)	–	(925.118)
Начисленная амортизация	(168.543)	–	(168.543)
Выбытие	768	–	768
На 31 декабря 2018 года	(1.092.893)	–	(1.092.893)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	1.107.514	27.456	1.134.970
На 31 декабря 2017 года	1.525.915	189.348	1.715.263
На 31 декабря 2018 года	1.668.774	459.381	2.128.155

14. Налогообложение

Экономия по корпоративному подоходному налогу включает:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	44.303	–
Расходы/(экономия) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	918.309	(13.043)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	962.612	(13.043)

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

Сверка между расходами/(экономией) по корпоративному подоходному налогу, отраженной в данной финансовой отчетности, и прибылью до расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Прибыль до налогообложения	5.082.319	1.875.433
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётный расход по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	1.016.464	375.087
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	44.303	–
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	76.429	18.236
Расходы по вознаграждению, не относимые на вычет	2.713	102.022
Операционные расходы, не относимые на вычет	7.563	9.548
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(297.827)	(399.150)
Прочие разницы	112.967	(118.786)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	962.612	(13.043)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Налогообложение (продолжение)

На 31 декабря 2018 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 5.134 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 52.783 тысячи тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	<i>Возникно- вание и стор- нирование временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Влияние приме- нения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 3)</i>		<i>Возникно- вание и стор- нирование временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	
	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2018 год</i>	<i>2018 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	—	—	—	70.485	(70.485)	—
Налоговые убытки к переносу	2.616.525	—	2.616.525	—	(1.014.668)	1.601.857
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	26.461	(15.037)	11.424	—	1.308	12.732
Начисленные расходы по премиям	—	23.200	23.200	—	53.214	76.414
Начисленные процентные расходы	89.258	(89.258)	—	—	—	—
Резервы по сомнительным долгам	20.534	(13.677)	6.857	—	(3.990)	2.867
Прочие начисленные расходы	10.642	12.714	23.356	—	1.512	24.868
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	2.763.420	(82.058)	2.681.362	70.485	(1.033.109)	1.718.738
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Динамические резервы	(202.360)	—	(202.360)	—	202.360	—
Основные средства	(381.688)	95.101	(286.587)	—	(87.560)	(374.147)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(584.048)	95.101	(488.947)	—	114.800	(374.147)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, нетто	2.179.372	13.043	2.192.415	70.485	(918.309)	1.344.591

В Республике Казахстан налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесённые налоговые убытки будут использованы.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Прочие финансовые активы		
Взаиморасчеты по банковской деятельности	548.047	327.026
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	379.254	314.607
Требования по валютным сделкам	123.635	53.415
Прочее	231.340	30.303
	1.282.276	725.351
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(150.896)	(100.577)
	1.131.380	624.774
Прочие нефинансовые активы		
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	870.175	255.801
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	511.860	369.726
Предоплата аренды	478.926	356.529
Активы, предназначенные для продажи	471.060	–
Государственные пошлины	202.706	171.963
Материальные запасы	74.898	69.469
Прочее	55.964	23.391
	2.665.589	1.246.879
Прочие активы	3.796.969	1.871.653

На 31 декабря 2018 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования с программным обеспечением на сумму 419.517 тысяч тенге и улучшения арендованного имущества на сумму 118.000 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: авансы на приобретение оборудования на сумму 131.864 тысячи тенге).

На 31 декабря 2018 года, активы, предназначенные для продажи, представлены земельными участками и зданиями, полученным по договорам залогового обеспечения по кредитам клиентам. Данные активы выставлены на продажу способом открытых торгов.

Движение резервов по прочим финансовым активам за 2018 и 2017 годы представлены ниже:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2016 года	244.068
Отчисления за год (Примечание 20)	32.617
Списания	(38.698)
Реклассификация (Примечание 9)	(137.297)
Влияние изменения валютных курсов	(113)
На 31 декабря 2017 года	100.577
Отчисления за год (Примечание 20)	66.247
Списания	(60.040)
Влияние изменения валютных курсов	44.112
На 31 декабря 2018 года	150.896

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2018 год	2017 год
Финансовые обязательства		
Оценочный резерв по условным обязательствам (Примечание 22)	398.435	19.695
Взаиморасчеты по банковской деятельности	254.958	412.006
Начисленные административные расходы	185.420	58.195
Обязательства по валютным сделкам	139.583	195.339
Начисленные комиссионные расходы	85.811	13.953
Профессиональные услуги к оплате	30.878	28.072
Кредиторская задолженность по страхованию	6.820	13.309
Прочее	24.382	—
	1.126.287	740.569
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по взносам в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее по тексту — «КФГД»)	2.430.128	30.513
Премии начисленные	382.070	116.000
Комиссионные доходы будущих периодов	269.035	281.116
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	169.686	118.497
Полученная предоплата по форвардным контрактам	107.415	23.529
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	63.657	57.119
Кредиторская задолженность за приобретение основных средств	—	503
Прочее	234.474	117.330
	3.656.465	744.607
	4.782.752	1.485.176

По итогам конкурса, проведенного КФГД, Банк выбран банком-агентом и получил средства для выплаты гарантийного возмещения по депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенных в принудительно-ликвидируемом АО «Qazaq Banki». Выплата вкладчикам АО «Qazaq Banki» началась 24 декабря 2018 года и продлится до 24 июня 2019 года.

16. Средства банков и прочих финансовых организаций

На 31 декабря средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	2018 год	2017 год
Текущие счета	8.326.514	11.457.552
Срочные вклады и кредиты	4.463.794	6.454.589
	12.790.308	17.912.141

На 31 декабря 2018 года срочные вклады и кредиты включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на сумму 2.628.559 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 2.689.210 тысяч тенге) в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 1,0-8,5% годовых и сроки погашения в 2019-2025 годах.

На 31 декабря 2018 года срочные вклады и кредиты финансовых организаций также включают кредит, полученный от НБРК в сумме 1.690.143 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 3.750.843 тысячи тенге) для финансирования проектов в приоритетных секторах экономики, а также без каких-либо отраслевых ограничений. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 14% годовых и срок погашения в 2019 году.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов текущие счета включают в себя денежные средства, размещенные Материнской компанией на общую сумму 2.541.678 тысяч тенге и 882.638 тысяч тенге, соответственно (Примечание 29).

В 2018 году Банк привлек кредит от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 500.000 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 1,0% годовых и сроком погашения в 2037 году. Кредит был привлечен в рамках государственной программы поддержки отечественных автопроизводителей, по ставке ниже рыночной для возмещения убытков от последующего льготного автокредитования. Справедливая стоимость привлеченного кредита на дату первоначального признания составила 144.714 тысяч тенге и была определена Банком с использованием рыночной ставки в размере 12,91% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью кредита при первоначальном признании в сумме 355.286 тысяч тенге была признана Банком в качестве обязательства в результате получения государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Срочные вклады	49.439.114	47.526.715
Текущие счета	39.526.777	35.423.122
	88.965.891	82.949.837

Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

492.751	183.886
---------	---------

На 31 декабря 2018 года средства клиентов в размере 34.369.030 тысяч тенге или 38,6% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2017 года: 32.963.951 тысяча тенге или 39,7%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 17.553.654 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 24.661.498 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Частные предприятия	67.364.129	55.288.874
Физические лица	21.601.762	27.660.963
	88.965.891	82.949.837

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Физические лица	21.601.762	27.660.963
Оптовая торговля	14.395.658	7.541.646
Добыча нефти и газа	13.414.111	9.279.562
Некредитные финансовые учреждения	8.803.357	14.483.502
Строительство	6.354.659	9.465.654
Транспорт и связь	4.712.674	1.838.430
Горнодобывающая промышленность	4.536.582	1.039.555
Производство машин и оборудования	2.791.274	262.296
Розничная торговля	2.790.385	1.093.188
Производство строительных материалов	999.421	1.786.329
Энергетика	917.394	1.320.312
Химическая промышленность	889.097	333.970
Инвестиции в недвижимость	618.973	281.710
Легкая промышленность	505.322	56.870
Пищевая промышленность	492.709	160.458
Отдых и развлечение	427.323	908.641
Сельское хозяйство	376.593	181.387
НИОКР	357.571	18.759
Металлургия	250.247	2.484.183
Образование	107.224	49.375
Прочие	3.623.555	2.703.047
	88.965.891	82.949.837

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	20.724.444	20.750.124
Минус: неамортизированный дисконт	(317.029)	(871.215)
	20.407.415	19.878.909

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещёнными в рамках Первой облигационной программы, совокупной номинальной стоимостью 20.000.000 тысяч тенге и 20.025.000 тысяч тенге, соответственно. Данные облигации имеют срок погашения в 2019 году и номинальную процентную ставку в размере 8% годовых.

19. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2018 года, субординированный долг Банка представлен займами, полученными от Материнской компании в сумме 13.840.183 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 14.476.889 тысячи тенге) с процентной ставкой 8,93-10,76% годовых (31 декабря 2017 года: 10,76-12,72% годовых) и сроком погашения в 2021-2025 годах (31 декабря 2017 года: 2021-2022 годах). Займы были получены в российских рублях.

20. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	27	–	–	27
Средства в кредитных организациях	8	68.230	–	–	68.230
Кредиты клиентам	9	318.377	150.575	1.654.457	2.123.409
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	4.540	–	–	4.540
Прочие финансовые активы	15	66.247	–	–	66.247
Финансовые гарантии	22	29.517	–	243.136	272.653
Обязательства по предоставлению кредитов	22	21.575	–	–	21.575
Аккредитивы	22	347	–	–	347
Итого расходы по кредитным убыткам		508.860	150.575	1.897.593	2.557.028

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе о прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	16.071
Кредиты клиентам	1.741.089
Прочие финансовые активы	32.617
Финансовые гарантии	(8.405)
Итого расходы по кредитным убыткам	1.781.372

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 2.995.700 и 2.735.700 штук, соответственно, были полностью оплачены Материнской компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию. В 2018 году, в соответствии с решением единственного акционера от 28 июня 2018 года, Банк утвердил выпуск 260.000 простых акций.

В соответствии с решением единственного акционера от 31 мая 2018 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 1.888.477 тысяч тенге. В 2017 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В связи с исключением пункта 1 статьи 43 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года о требованиях по формированию динамических резервов банками второго уровня, в 2018 году Банк расформировал рассчитанный в прошлых периодах динамический резерв в размере 1.011.802 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма динамических резервов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК, составляет 1.011.802 тысячи тенге.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Процентные ставки в тенге остаются высокими в 2018 году, что привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2018 год	2017 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	15.361.069	14.140.401
Гарантии	8.443.648	8.821.830
Аккредитивы	73.984	31.034
	23.878.701	22.993.265
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1.446.196	1.086.330
От 1 года до 5 лет	4.028.359	1.894.485
Более 5 лет	49.050	37.430
	5.523.605	3.018.245
За вычетом оценочного резерва под обесценение по условным обязательствам	(398.435)	(19.695)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	29.003.871	25.991.815
За вычетом средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 17)	(492.751)	(183.886)
Договорные и условные обязательства	28.511.120	25.807.929

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(68.811)	–	–	(68.811)
Новые финансовые гарантии	(83.880)	–	–	(83.880)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	54.363	–	–	54.363
Переводы в Этап 2	14.580	(14.580)	–	–
Переводы в Этап 3	–	115.305	(115.305)	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(14.580)	(100.725)	(127.831)	(243.136)
Курсовые разницы	(3.691)	–	–	(3.691)
На 31 декабря 2018 года	(102.019)	–	(243.136)	(345.155)

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(31.280)	(31.280)
Новые обязательства	(53.995)	(53.995)
Обязательства, срок действия которых истек	32.420	32.420
Курсовые разницы	(68)	(68)
На 31 декабря 2018 года	(52.923)	(52.923)

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	–	–
Новые аккредитивы	(194)	(194)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(153)	(153)
Курсовые разницы	(10)	(10)
На 31 декабря 2018 года	(357)	(357)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Переводные операции	1.499.253	890.438
Кассовые операции	1.048.458	488.426
Обслуживание платежных карт	312.862	197.734
Гарантии выданные	287.928	328.643
Операции с иностранной валютой	219.321	186.304
Расчётные операции	126.814	122.108
Дистанционное банковское обслуживание	49.154	38.371
Выпущенные аккредитивы	4.754	5.640
Прочее	78.304	24.124
Комиссионные доходы	3.626.848	2.281.788
Расчётные операции	(505.198)	(352.585)
Переводные операции	(277.508)	(281.241)
Корреспондентские счета в НБРК	(56.074)	–
Кастодиальные услуги	(32.343)	(25.711)
Агентские услуги	(8.748)	–
Выпущенные аккредитивы и гарантии	(7.402)	(4.859)
Прочее	(11.870)	(892)
Комиссионные расходы	(899.143)	(665.288)
Чистые комиссионные доходы	2.727.705	1.616.500

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Заработная плата и премии	(4.399.998)	(3.861.389)
Отчисления на социальное обеспечение	(395.653)	(387.289)
Расходы на персонал	(4.795.651)	(4.248.678)
Аренда	(1.226.639)	(1.239.119)
Охрана	(416.157)	(411.554)
Лицензии	(292.583)	(293.751)
Информационные услуги	(287.824)	(309.580)
Услуги связи	(221.623)	(195.443)
Маркетинг и реклама	(194.805)	(174.699)
Командировочные расходы	(132.252)	(74.884)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(123.337)	(141.969)
Взносы в КФГД	(84.537)	(151.760)
Транспорт	(78.287)	(60.252)
Юридические и консультационные услуги	(63.842)	(34.698)
Инкассация	(59.173)	(52.964)
Офисные принадлежности	(37.917)	(35.262)
Представительские расходы	(13.398)	(9.325)
Членские взносы	(10.884)	(20.627)
Услуги по переводу	(7.080)	(4.079)
Расходы на страхование	(1.688)	(5.475)
Прочее	(183.484)	(60.693)
Прочие операционные расходы	(3.435.510)	(3.276.134)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционера Банка	4.119.707	1.888.476
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	2.840.799	2.735.700
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1.450,19	690,31

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, и по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	2.995.700	18.777.241	6.268,06	2.735.700	14.607.812	5.339,70

26. Управление рисками

Введение

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам

Комитет по рискам несёт общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методологию и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Банка, комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9 «Кредиты клиентам» и Примечании 22 «Договорные и условные обязательства».

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- присвоение заёмщику статуса «Проблемная задолженность»;
- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению сроком свыше 60 календарных дней;
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- смерть заёмщика;
- наличие у Банка подтверждаемой информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заёмщику существенный материальный ущерб, в результате чего заёмщик не может продолжать свою деятельность;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3 в Этап 2 при выполнении следующих условий:

- погашение заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент отнесения финансового актива к Этапу 3;
- отсутствуют новые события дефолта, присущие заёмщику в дополнение к ранее выявленному событию, на основе которого заёмщик был отнесен к Этапу 3;
- погашение заёмщиком не менее 30% от суммы основного долга в соответствии с условиями нового договора/новых параметров договора, заключенного по результатам проведения реструктуризации;
- истечение 2-х летнего срока после проведения дефолтной реструктуризации при условии положительной оценки кредитоспособности заёмщика (в том числе качественных и количественных факторов, характеризующих финансовое состояние заёмщика) в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Standard and poor)</i>	<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>Вероятность дефолта, 12-месячный PD</i>
AA+ до AAA			0,00
AA+			0,00
AA			0,01
AA-			0,02
A+			0,04
A			0,05
A-			0,08
BVB+			0,13
BVB			0,22
BVB-			0,25
BB+	L1		0,51
BB	L2	Высокий	0,73
BB	L3		0,73
BB-	B1		1,25
BB-	B2		1,25
B+	B3	Стандартный	2,15
B+	C1		2,15
B	C2		6,10
B	C3	Ниже стандартного	6,10
B-	D1		8,99
CCC/C	D2	Дефолтный	24,07

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платёжеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Кредитование розничного бизнеса включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платёжеспособность по займу.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 Банк оценивает вероятность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Показатель LGD оценивается на ежемесячной основе департаментом рисков Банка. Оценка кредитного риска основывается на модели оценки LGD, состоящей из двух показателей: «Recovery cash» и залогового обеспечения. «Recovery cash» учитывает исторические данные по реальным денежным погашениям по кредитам, выпшедшим в дефолт с момента присвоения статуса дефолта. Стоимость залогового обеспечения оценивается с учетом снижения на фиксированный коэффициент (в зависимости от вида залога) после чего подвергается дисконтированию на 2 года по первоначальной эффективной ставке. В результате применения данных методов устанавливаются определенные уровни LGD.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе схожих параметров. В частности Банк определяет группы продуктов по таким параметрам как: по виду обеспечения, по срокам предоставления средств, по характеристики заемщика и прочее.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и финансовый актив относится к Этапу 2, в следующих случаях:

- в случае кредитов среднего и крупного бизнеса - просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней; присвоение финансовому инструменту признака «потенциально проблемной сделки»; снижение рейтинга клиента с момента признания финансового актива на 3 и более позиций (в зависимости от первично присвоенного рейтинга на момент признания финансового актива);
- в случае кредитов розничного и малого бизнеса - просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней.

Оценка резервов под ОКУ

Оценка резервов под ОКУ осуществляется по следующим сценариям:

Коммерческое кредитование

По всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на определенном и установленном каждому клиенту рейтинге); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку «Recovery cash» и распределенной стоимости залогового обеспечения. В связи с тем, что оценка LGD производится индивидуально по каждому финансовому активу, все финансовые активы коммерческого кредитования оцениваются на индивидуальной основе.

Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования

Аналогично портфелю коммерческого кредитования, по всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на матрицах перехода (метод Цепей Маркова); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку Recovery cash и распределенной стоимости залогового обеспечения. В связи с индивидуальной оценкой LGD по каждому финансовому активу, расчет резервов по портфелю малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования также осуществляется индивидуально в разрезе каждого финансового актива. Исключением являются продукты «Кредит наличными», карточные продукты. Оценка резервов под ОКУ в портфеле данных продуктов осуществляется на коллективной основе. Это связано с отсутствием залогового обеспечения, что исключает индивидуальную оценку LGD, в связи с этим оценка резервов под ОКУ в данных продуктах оценивается на коллективной основе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ (продолжение)

Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования (продолжение)

В не зависимости от портфеля, все финансовые активы, которые отнесены к Этапу 3 имеют вероятность дефолта равную 100%.

Оценка резервов под ОКУ по финансовым активам отнесённым к Этапу 3 в портфеле коммерческого кредитования и портфеле кредитования малого бизнеса с балансовой стоимостью более 0,2% от собственного капитала Банка осуществляется на основе множественных экономических сценариев.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- стоимость барреля нефти марки Brent;
- обменные курсы.

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

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Последующие годы			
			2019 год	2020 год	2021 год	
Рост ВВП, %	Оптимистический	10	5,1	5,29	5,5	4,8
	Базовый	80	3,8	4,0	4,2	3,5
	Пессимистический	10	1,9	2,16	2,4	1,7
Обменный курс доллара США к тенге	Оптимистический	10	330	330	330	330
	Базовый	80	380	400	420	420
	Пессимистический	10	450	450	470	470
Цена на нефть марки Brent, доллар США	Оптимистический	10	90	60	60	60
	Базовый	80	70	55	55	55
	Пессимистический	10	52	30	30	30
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10	4,6	4,6	4,6	4,6
	Базовый	80	4,8	4,8	4,8	4,8
	Пессимистический	10	5,0	5,0	5,0	5,0

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

За исключением кредитов малому бизнесу, потребительских и ипотечных кредитов, Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Дефолтный	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6					
	Этап 1	39.021.269	2.430.898	–	–	41.452.167
Средства в финансовых организациях	8					
	Этап 1	660.946	5.537.819	–	–	6.198.765
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9					
- Коммерческое кредитование	Этап 1	8.849.889	23.694.231	1.235.023	–	33.779.143
	Этап 2	–	–	719.129	–	719.129
	Этап 3	–	–	–	4.900.285	4.900.285
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПИСА	10					
	Этап 1	–	592.067	–	–	592.067
Финансовые гарантии	22					
	Этап 1	1.426.164	5.576.175	–	–	7.002.339
	Этап 3	–	–	–	1.441.309	1.441.309
Обязательства по предоставлению кредитов	22					
Аккредитивы	22					
	Этап 1	2.375.101	10.169.201	2.816.767	–	15.361.069
	Этап 1	73.984	–	–	–	73.984
		52.407.353	48.000.391	4.770.919	6.341.594	111.520.257

В таблице ниже показана валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании внутренней системы кредитного рейтинга Банка:

2017 год	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально	Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
Денежные средства (исключая наличные средства)	6	37.189.981	–	–	37.189.981
Торговые ценные бумаги	7	22.547.605	–	–	22.547.605
Средства в финансовых организациях	8	5.489.775	–	–	5.489.775
Кредиты клиентам	9				
Коммерческое кредитование		19.463.153	122.862	11.562.998	31.149.013
Кредитование малого бизнеса		12.298.806	1.012.398	2.995.225	16.306.429
Потребительское кредитование		26.000.850	3.056.590	–	29.057.440
Ипотечное кредитование		4.190.359	898.728	–	5.089.087
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	10	577.362	–	–	577.362
Прочие финансовые активы		693.426	–	100.577	794.003
Итого		128.451.317	5.090.578	14.658.800	148.200.695

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных кредитов клиентам по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	2017 год				Итого
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	–	–	–	122.862	122.862
Кредитование малого бизнеса	2.945	–	–	1.009.453	1.012.398
Потребительское кредитование	655.024	167.622	131.948	2.101.996	3.056.590
Ипотечное кредитование	76.879	141.670	29.458	650.721	898.728
Итого	734.848	309.292	161.406	3.885.032	5.090.578

Более подробная информация о резерве под обеспечение кредитов клиентам представлена в *Примечании 9*.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2018 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	47.724.683	73.003	1.520.452	49.318.138
Торговые ценные бумаги	4.765.761	–	–	4.765.761
Средства в финансовых организациях	5.835.659	19.206	343.900	6.198.765
Кредиты клиентам	91.358.640	–	–	91.358.640
Инвестиционные ценные бумаги	592.067	–	–	592.067
Прочие монетарные активы	915.091	2.496	364.689	1.282.276
	151.191.901	94.705	2.229.041	153.515.647
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.229.891	2.553.833	6.584	12.790.308
Средства клиентов	87.475.572	1.074.330	415.989	88.965.891
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.407.415	–	–	20.407.415
Субординированный долг	–	13.840.183	–	13.840.183
Прочие монетарные обязательства	3.532.215	10.266	13.934	3.556.415
	121.645.093	17.478.612	436.507	139.560.212
Чистые активы/(обязательства)	29.546.808	(17.383.907)	1.792.534	13.955.435

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	2017 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	40.805.264	660.960	1.906.636	43.372.860
Торговые ценные бумаги	22.547.605	–	–	22.547.605
Средства в финансовых организациях	5.176.168	16.614	296.993	5.489.775
Кредиты клиентам	72.400.168	117.462	–	72.517.630
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	577.362	–	–	577.362
- удерживаемые до погашения	–	–	–	–
Прочие монетарные активы	643.041	40.621	9.764	693.426
	142.149.608	835.657	2.213.393	145.198.658
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых организаций	17.012.478	899.663	–	17.912.141
Средства клиентов	80.935.538	1.817.338	196.961	82.949.837
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.878.909	–	–	19.878.909
Субординированный долг	–	14.476.889	–	14.476.889
Прочие монетарные обязательства	709.951	29.899	11.743	751.593
	118.536.876	17.223.789	208.704	135.969.369
Чистые активы/(обязательства)	23.612.732	(16.388.132)	2.004.689	9.229.289

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объему финансирования с учетом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня обязательств Банка.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты физических лиц по срокам с учётом данного предложения в таблице ниже:

Финансовые обязательства	2018 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	8.435.344	1.916.235	1.027.532	2.883.188	14.262.299
Средства клиентов	51.681.759	28.164.443	10.175.673	308.850	90.330.725
Выпущенные долговые ценные бумаги	724.444	20.087.319	–	–	20.811.763
Субординированный долг	40.183	333.339	6.534.832	13.068.053	19.976.407
Прочие финансовые обязательства	1.126.287	–	–	–	1.126.287
Итого недисконтированных финансовых обязательств	62.008.017	50.501.336	17.738.037	16.260.091	146.507.481
Финансовые обязательства	2017 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.724.228	807.295	6.395.349	665.630	19.592.502
Средства клиентов	51.086.549	22.843.978	10.365.328	449.088	84.744.943
Выпущенные долговые ценные бумаги	800.750	800.750	20.891.445	–	22.492.945
Субординированный долг	427.562	1.306.271	20.583.817	–	22.317.650
Прочие финансовые обязательства	731.898	–	–	–	731.898
Итого недисконтированных финансовых обязательств	64.770.987	25.758.294	58.235.939	1.114.718	149.879.938

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вкладов клиентов по первому требованию вкладчиков (Примечание 17).

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ условных финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

	2018 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	3.174.646	6.162.322	16.980.438	3.084.900	29.402.306
	2017 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	1.993.086	4.563.375	16.129.928	3.325.121	26.011.510

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

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

Валюта	2018 год			2017 год		
	Изменения в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала	Изменения в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувствитель- ность капитала
Тенге	100	0,0433	–	100	0,0418	–
Тенге	(100)	(0,0433)	–	(100)	(0,0418)	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	2018 год			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	14,00%	(2.699.682)	(10,00%)	1.928.344
Евро	14,00%	3.119.899	(10,00%)	(2.228.499)
Российский рубль	14,00%	(1.681.880)	(9,00%)	1.081.208
Фунт стерлингов	15,00%	1.832	(15,00%)	(1.832)

Валюта	2017 год			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налого- обложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налого- обложения
Доллар США	10,00%	1.250.979	(10,00%)	(1.250.979)
Евро	13,50%	64.403	(9,50%)	(45.320)
Российский рубль	16,00%	(2.041.267)	(16,00%)	2.041.267
Фунт стерлингов	15,00%	2.460	(15,00%)	(2.460)

Операционный риск

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	4.765.761	—	—	4.765.761
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	592.067	—	—	592.067
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	—	49.318.138	—	49.318.138
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2018 года	—	6.198.765	—	6.198.765
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 года	—	—	100.049.549	100.049.549
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	—	—	1.282.276	1.282.276
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	50.061	—	—	50.061
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2018 года	—	12.790.308	—	12.790.308
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	—	88.645.023	—	88.645.023
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	20.248.640	—	—	20.248.640
Субординированный долг	31 декабря 2018 года	—	13.840.183	—	13.840.183
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	—	—	1.126.287	1.126.287

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	22.547.605	—	—	22.547.605
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	577.362	—	—	577.362
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	—	43.372.860	—	43.372.860
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2017 года	—	5.489.775	—	5.489.775
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 года	—	—	77.486.947	77.486.947
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	—	—	693.426	693.426
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	5.724	—	—	5.724
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2017 года	—	16.269.179	—	16.269.179
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	—	81.592.986	—	81.592.986
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	18.757.089	—	—	18.757.089
Субординированный долг	31 декабря 2017 года	—	14.476.889	—	14.476.889
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	—	—	751.593	751.593

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражённых по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2018 год			2017 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	49.318.138	49.318.138	—	43.372.860	43.372.860	—
Средства в финансовых организациях	6.198.765	6.198.765	—	5.489.775	5.489.775	—
Кредиты клиентам	91.358.640	100.049.549	8.690.909	72.517.630	77.486.947	4.969.317
Прочие финансовые активы	1.282.276	1.282.276	—	693.426	693.426	—
Финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	12.790.308	12.586.430	203.878	17.912.141	16.269.179	1.642.962
Средства клиентов	88.965.891	88.645.023	320.868	82.949.837	81.592.986	1.356.851
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.407.415	20.248.640	158.775	19.878.909	18.757.089	1.121.820
Субординированный долг	13.840.183	13.840.183	—	14.476.889	14.476.889	—
Прочие финансовые обязательства	1.126.287	1.126.287	—	751.593	751.593	—
Итого непризнанного изменения в нерасреализованной справедливой стоимости			9.374.430			9.090.950

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имел финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 26 «Управление рисками»*.

	2018 год			2017 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	49.318.138	–	49.318.138	43.372.860	–	43.372.860
Торговые ценные бумаги	4.765.761	–	4.765.761	22.547.605	–	22.547.605
Средства в финансовых организациях	6.198.765	–	6.198.765	5.489.775	–	5.489.775
Кредиты клиентам	33.657.942	57.700.698	91.358.640	28.972.860	43.544.770	72.517.630
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	592.067	–	592.067	577.362	–	577.362
Основные средства	–	2.589.072	2.589.072	–	2.694.405	2.694.405
Нематериальные активы	–	2.128.155	2.128.155	–	1.715.263	1.715.263
Активы по текущему подоходному налогу	5.134	–	5.134	52.783	–	52.783
Активы по отсроченному подоходному налогу	–	1.344.591	1.344.591	–	2.192.415	2.192.415
Прочие активы	2.717.482	1.079.487	3.796.969	1.315.721	555.932	1.871.653
Итого	97.255.289	64.842.003	162.097.292	102.328.966	50.702.785	153.031.751
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.016.757	2.773.551	12.790.308	11.949.966	5.962.175	17.912.141
Средства клиентов	78.894.253	10.071.638	88.965.891	73.260.620	9.689.217	82.949.837
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.407.415	–	20.407.415	750.124	19.128.785	19.878.909
Субординированный долг	40.183	13.800.000	13.840.183	51.889	14.425.000	14.476.889
Государственные субсидии	275.078	80.208	355.286	–	–	–
Производные финансовые обязательства	50.061	–	50.061	5.724	–	5.724
Прочие обязательства	4.573.282	209.470	4.782.752	1.230.291	254.885	1.485.176
Итого	114.257.029	26.934.867	141.191.896	87.248.614	49.460.062	136.708.676
Нетто позиция	(17.001.740)	37.907.136	20.905.396	15.080.352	1.242.723	16.323.075

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени.

29. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2018 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	660.927	250.143	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	218.746.904	82.857.280	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(219.334.827)	(83.077.458)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва	73.004	29.965	—	—
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1)	(37)	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва	73.003	29.928	—	—
Кредиты клиентам на 1 января	—	—	—	251
Кредиты, выданные в течение года	—	—	—	83
Кредиты клиентам на 31 декабря	—	—	—	334
	2018 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Инвестиционные бумаги, на 1 января	—	—	580.104	—
Изменение в начисленных процентах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	(12.770)	—
Переоценка справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	32.015	—
Инвестиционные бумаги, на 31 декабря, до вычета оценочного резерва под обесценение	—	—	599.349	—
За вычетом оценочного резерва под обесценение	—	—	(7.282)	—
Инвестиционные бумаги, на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	592.067	—
Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января	882.638	2.512	—	—
Поступление средств в течение года	131.003.213	6.770	—	—
Выплата средств в течение года	(129.344.173)	—	—	—
Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря	2.541.678	9.282	—	—
Средства клиентов на 1 января	—	—	—	6.016
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	25.447
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(23.851)
Средства клиентов на 31 декабря	—	—	—	7.612
Субординированный долг на 1 января	14.476.889	—	—	—
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	1.453.250	—	—	—
Выплата процентного дохода по субординированному долгу	(1.464.956)	—	—	—
Влияние изменения валютных курсов	(625.000)	—	—	—
Субординированный долг на 31 декабря	13.840.183	—	—	—

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2017 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	639.326	89.099	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	3.198.139.955	201.978.494	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(3.198.118.354)	(201.817.450)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	660.927	250.143	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	–
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	251
Кредиты клиентам на 31 декабря	–	–	–	251
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января	–	–	653.228	–
Начисление процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	11.716	–
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	(34.188)	–
Переклассификация финансовых активов из категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	(630.756)	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря	–	–	–	–
	2017 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января	–	–	–	–
Переклассификация финансовых активов из категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	630.756	–
Начисление процентного вознаграждения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	34.570	–
Выплата процентного дохода по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	–	(23.603)	–
Переоценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	(64.361)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	577.362	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января	885.780	436	–	–
Поступление средств в течение года	917.063.310	32.502	11.545.161	–
Выплата средств в течение года	(917.066.452)	(30.426)	(11.545.161)	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря	882.638	2.512	–	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	–	2.939
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	17.407
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(14.330)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	–	6.016
Субординированный долг на 1 января	13.623.698	–	–	–
Поступления в течение года	–	–	–	–
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	1.668.015	–	–	–
Выплата процентного дохода по субординированному долгу	(1.664.824)	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	850.000	–	–	–
Субординированный долг на 31 декабря	14.476.889	–	–	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2018 год				2017 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Процентные доходы	1.957	769	–	–	687	479	–	–
Процентные ставки	0,50%	6,75%	–	–	0,50-1,00%	0,10-2,15%	–	–
Кредиты клиентам								
Процентные доходы	–	–	–	36	–	–	–	24
Процентные ставки	–	–	–	13,00%	–	–	–	13,00%
Инвестиционные ценные бумаги								
Процентные доходы	–	–	37.630	–	–	–	34.570	–
Процентные ставки	–	–	8,75%	–	–	–	До 10,00%	–
Средства банков и прочих финансовых организаций								
Процентные расходы	(464)	(8.829)	–	–	(30.627)	–	(19.366)	–
Процентные ставки	2,50-7,50%	8,50%	–	–	1,75-12,17%	–	1,00-14,00%	–
Субординированный долг								
Процентные расходы	(1.453.250)	–	–	–	(1.668.015)	–	–	–
Процентные ставки	8,93-10,76%	–	–	–	10,76-12,72%	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 7 человек (в 2017 году – 7 человек) включает:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	204.046	161.065
Отчисления на социальное обеспечение	16.044	4.222
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	220.090	165.287

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированный долг
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	19.357.545	13.623.698
Курсовые разницы	–	850.000
Прочее	521.364	3.191
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	19.878.909	14.476.889
Погашение	(25.000)	–
Курсовые разницы	–	(625.000)
Прочее	553.506	(11.706)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	20.407.415	13.840.183

Статья «Прочее» включает амортизацию дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам, эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

31. Достаточность капитала

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

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

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом положительных разниц, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК.

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

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Капитал 1 уровня	17.585.029	12.480.236
Капитал 2 уровня	8.280.000	12.117.000
Положительные разницы, подлежащие вычету из собственного капитала	—	(390.262)
Собственный капитал	25.865.029	24.206.974
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска	124.580.799	99.649.913
Коэффициент k1 (минимум 5,5%)	14,10%	12,52%
Коэффициент k1-2 (минимум 6,5%)	14,10%	12,52%
Коэффициент k2 (минимум 8,0%)	20,76%	24,29%

32. События после отчетной даты

6 февраля 2019 года Банк заключил с Материнской компанией соглашение о досрочном погашении субординированного займа на сумму 1 миллиард российских рублей. В тот же день субординированный заём был погашен.

16 апреля 2019 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена НБРК без смены номера.