

**АО «First Heartland Jýsan Bank»
(ранее АО «Цеснабанк»)**

Неконсолидированная
финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	9
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12-13
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	14-127



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»)

Отрицательное мнение

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

По нашему мнению, вследствие значимости обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения отрицательного мнения» нашего отчета, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения отрицательного мнения

- По состоянию на 31 декабря 2018 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет непогашенные кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью в размере 1,270,205 миллионов тенге, 1,661,006 миллионов тенге и 1,698,106 миллионов тенге, соответственно. Существуют индикаторы того, что значительная часть этих кредитов является кредитно-обесцененной, но они не были определены Банком как таковые, и что резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, значительно занижен по состоянию на 31 декабря 2018 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2017 года. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости указанных кредитов на отчетные даты, или ожидаемых кредитных убытков по договорам финансовых гарантий, выпущенных в отношении определенных заемщиков.
- Руководство Банка не провело должным образом оценку того, представляют ли денежные потоки от займов, выданных клиентам, исключительно погашения основного долга и начисленных процентов на непогашенный основной долг.



- Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет прочие финансовые активы в размере 4,983 миллионов тенге и 4,738 миллионов тенге, соответственно. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости.
- По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года, Банк имел основные средства и нематериальные активы в размере 40,884 миллионов тенге и 41,304 миллионов тенге, соответственно. Кроме того, Банк имеет инвестиции в дочерние предприятия в размере 49,727 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года и 52,351 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также прочие нефинансовые активы на сумму 11,417 миллионов тенге и 9,382 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Мы не имели возможности определить необходимые корректировки балансовой стоимости кредитов Банка, выданных клиентам, основных средств, нематериальных активов, инвестиций в дочерние предприятия, прочих активов и убытков от обесценения по долговым финансовым активам и выпущенным договорам финансовых гарантий, которые могли бы потребоваться, включая влияние на собственный капитал Банка, достаточность капитала, на соответствующие статьи и раскрытия в неконсолидированной финансовой отчетности, если бы руководство провело должным образом оценку возмещаемой стоимости вышеуказанных статей. Мы также не имели возможности определить необходимые корректировки в отношении классификации и оценки кредитов, выданных клиентам, которые могли бы потребоваться, если бы руководство провело должным образом оценку того, представляют ли денежные потоки от определенных займов, выданных клиентам, исключительно погашения основного долга и начисленных процентов на непогашенный основной долг. Как поясняется в Примечании 38, Банк признал значительные убытки от обесценения в неконсолидированной неаудированной финансовой отчетности за первый квартал 2019 года, в отношении активов, описанных в предыдущих параграфах.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту неконсолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами отрицательного мнения.

Прочие сведения

Аудит неконсолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 26 апреля 2018 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к обстоятельствам, изложенным в разделе «Основание для выражения отрицательного мнения», мы определили изложенные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

Принцип непрерывности деятельности	
См. примечания 2(е) и 38 в неконсолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В соответствии с требованиями МСФО 1 «Презентация финансовой отчетности», финансовая отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности, который подразумевает, что предприятие будет иметь достаточно ликвидных ресурсов для выполнения своих обязательств и реализации своих активов в ходе обычной деятельности.</p> <p>В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, у Банка произошел значительный отток ликвидных активов в связи с уменьшением текущих счетов и депозитов клиентов.</p> <p>После отчетной даты Банк стал бенефициаром мер, реализованных в рамках программы поддержки, как изложено в Примечании 2 (е), что привело к значительному увеличению ликвидности и, что являлось ключевым фактором в оценке руководством способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.</p> <p>Оценка Банком допущения о непрерывности деятельности является субъективной в конкретный момент времени в отношении результатов будущих событий или условий и, следовательно, является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении применения принципа непрерывности деятельности в неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> рассмотрение условий соглашений, в которых оговариваются меры, принимаемые в рамках механизма, утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан, для поддержки агропромышленного сектора и повышения устойчивости Банка; рассмотрение условий соглашений в отношении реструктуризации обязательств Банка в январе 2019 года; рассмотрение условий соглашения в отношении продажи портфеля займов, выданных клиентам, АО «Фонду проблемных кредитов» за возмещение в размере 604,000 миллионов тенге в феврале 2019 года; проверка подтверждающих документов в отношении внесения акционерами капитала в феврале 2019 года на общую сумму 78,800 миллионов тенге. <p>Мы также оценили правильность раскрытий в отношении применения принципа непрерывности деятельности в неконсолидированной финансовой отчетности (Примечание 2 (е)).</p>
Прочая информация	

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2018 год, но не включает неконсолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о неконсолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита неконсолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и неконсолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

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


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

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


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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период и, 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 ее сообщения.

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




Эшли Кларк
Партнер по аудиту



Дементьев С.А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000086 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
#0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



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

18 июля 2019 года

АО «First Heartland Jysan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»)
 Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Примечания	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	164,643	169,381
Прочие процентные доходы	6	114	1,464
Процентные расходы	6	(107,377)	(107,694)
Чистый процентный доход		57,380	63,151
Комиссионные доходы	7	11,239	11,205
Комиссионные расходы	8	(2,533)	(1,638)
Чистый комиссионный доход		8,706	9,567
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	8,947	5,256
Доход от выбытия инвестиций в ассоциированную компанию	20	8,823	-
Доход от замены первоначальных обязательств выпущенными облигациями	24, 25	67,419	-
Доход от размещения субординированных облигаций	26	-	64,246
Прочие расходы		(646)	(124)
Прочие операционные доходы		84,543	69,378
Убытки от обесценения долговых финансовых активов и обязательств кредитного характера	10	(91,726)	(44,813)
Восстановление резерва по нефинансовым активам		141	62
Убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании	20	(12,683)	-
Расходы на персонал	11	(16,280)	(17,349)
Прочие общие и административные расходы	12	(24,227)	(23,849)
Прочие операционные расходы		(144,775)	(85,949)
Прибыль до налогообложения		5,854	56,147
Расход по налогу на прибыль	13	(7,952)	(12,160)
(Убыток)/прибыль за год		(2,098)	43,987
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(68)	11
- нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка		(26)	34
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(94)</i>	<i>45</i>
Прочий совокупный доход за год		(94)	45
Общий совокупный доход за год		(2,192)	44,032
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль (убыток) на акцию (тенге)		(32)	739
Разводненная прибыль (убыток) на акцию (тенге)		(32)	739

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(х)).

Данная неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 18 июля 2019 года и подписана от его имени

Пирматов Б.О.
 Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.
 Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»)
Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года*

	Приме- чания	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	49,293	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	15	17,593	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,335	955
Производные финансовые инструменты	16	-	15,522
Инвестиционные ценные бумаги	17	89,846	149,698
Кредиты, выданные клиентам	18		
-Кредиты, выданные корпоративным клиентам		1,230,162	1,641,975
-Кредиты, выданные розничным клиентам		40,043	56,131
Основные средства и нематериальные активы	19	40,884	41,304
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	20	49,727	68,068
Текущий налоговый актив		662	2,445
Прочие активы	21	18,964	12,971
Всего активов		1,538,509	2,124,882
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	22	24,749	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	322,532	108,273
Производные финансовые инструменты	16	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	24		
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		332,635	885,284
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		372,738	685,609
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	75,277	25,295
Субординированный долг	26	89,075	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	27	86,742	50,022
Отложенное налоговое обязательство	13	16,122	16,556
Прочие обязательства	28	6,996	4,219
Всего обязательств		1,326,866	1,916,667
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	29	126,240	90,940
Дополнительно оплаченный капитал		2	2
Резерв изменений справедливой стоимости		(195)	(101)
Резерв по общим банковским рискам		-	11,983
Динамический резерв		-	16,631
Нераспределенная прибыль		85,596	88,760
Всего собственного капитала		211,643	208,215
Всего обязательств и собственного капитала		1,538,509	2,124,882

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(х)).

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	150,536	109,293
Процентные расходы выплаченные	(100,046)	(106,876)
Комиссионные доходы полученные	11,352	11,098
Комиссионные расходы выплаченные	(2,611)	(1,863)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,033	(47)
Чистые поступления/ (выбытия) по операциям с иностранной валютой	8,034	5,395
(Выбытия)/поступления по прочим (расходам)/доходам	(499)	235
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(39,564)	(37,580)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(16,165)	5,465
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	-	2,982
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(354)	48,049
Кредиты, выданные клиентам	404,969	(105,773)
Прочие активы	(3,525)	10,298
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	(5,927)	(5,373)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	198,529	(51,455)
Текущие счета и депозиты клиентов	(959,799)	27,759
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	36,656	(12,287)
Прочие обязательства	2,331	(44)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(315,050)	(100,724)
Подоходный налог уплаченный	(645)	(1,695)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(315,695)	(102,419)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(67,000)	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(1,755,957)
Продажа и погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64,161	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1,774,116
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(67,000)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	10,288
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	72,960	-
Приобретение инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	(17)	(21,123)
Поступления от выбытия инвестиций в ассоциированные компании	24,540	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,837)	(3,743)
Поступления от продажи основных средств	18	10
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	91,825	(63,409)

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Размещение субординированного долга (Примечание 26)	-	100,000
Погашение субординированного долга (Примечание 26)	(9,635)	-
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 25)	143,147	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 25)	(10,000)	(10,000)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 25)	(18,350)	-
Поступление от выпуска акционерного капитала	35,300	2,100
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	140,462	92,100
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		
	(83,408)	(73,728)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	7,803	5,698
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	124,898	192,928
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	49,293	124,898

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)).

млн. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Банка						Всего собственного капитала
	Акционерный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Нераспреде- ленная прибыль	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	90,940	2	(101)	11,983	16,631	88,760	208,215
Эффект от перехода на МСФО 9*	-	-	-	-	-	(29,680)	(29,680)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года с учетом МСФО 9	90,940	2	(101)	11,983	16,631	59,080	178,535
Всего совокупного дохода							
Убыток за год	-	-	-	-	-	(2,098)	(2,098)
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(68)	-	-	-	(68)
Нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-	(26)	-	-	-	(26)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(94)	-	-	-	(94)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(94)	-	-	-	(94)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(94)	-	-	(2,098)	(2,192)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале							
Выпуск акций (Примечание 29)	35,300	-	-	-	-	-	35,300
Итого операций с собственниками	35,300	-	-	-	-	-	35,300
Расформирование динамического резерва (Примечание 29)	-	-	-	-	(16,631)	16,631	-
Перевод из обязательного резерва (Примечание 29)	-	-	-	(11,983)	-	11,983	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	126,240	2	(195)	-	-	85,596	211,643

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3 (х)).

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Капитал, причитающийся акционерам Банка

млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	88,840	2	(146)	11,983	16,631	44,773	162,083
Всего совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	43,987	43,987
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11	-	-	-	11
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	34	-	-	-	34
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	45	-	-	-	45
Всего прочего совокупного дохода	-	-	45	-	-	-	45
Всего совокупного дохода за год	-	-	45	-	-	43,987	44,032
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале							
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	2,100
Итого операций с собственниками	2,100	-	-	-	-	-	2,100
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	90,940	2	(101)	11,983	16,631	88,760	208,215

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк») (далее, «Банк») был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов".

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2017 года: 21) и 125 отделений (31 декабря 2017 года: 140), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, р-н Есиль, ул. Сығанак, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 70.79%, 5.67% и 6.86% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2017 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 62.17%, 7.34%, 5.42% и 8.89%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении. По состоянию на 31 декабря 2018 года конечной контролирующей стороной Банка является г-н Жаксыбек Д.А.

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities» приобрело 99.8% простых акций Банка. В апреле 2019 года АО «Цеснабанк» было переименовано в АО «First Heartland Jýsan Bank». С 6 февраля 2019 года, конечной контролирующей стороной Банка является Частный Фонд «Назарбаев Фонд».

Настоящая неконсолидированная (отдельная) финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску Правлением банка 18 июля 2019 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкпе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

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

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

Банком также подготавливается консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Банка по адресу РК, г. Нур-Султан, 010000, ул. Сыганак, 24.

(б) База для определения стоимости

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в 2017 году: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, кроме прибыли на акцию, если не указано иное.

(г) Использование оценок и суждений

При подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(д)(i).
 - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

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

- Применительно только к 2018 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - оценки в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам – Примечание 18.
 - оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 37.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

При составлении настоящей неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

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

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечания 4 и 5); и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Примечание 6).

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

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

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(д)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

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

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(д)(i).

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(д)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

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

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Примечание 6).

(е) Принцип непрерывности деятельности

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена, предполагая, что Банк действует на основе непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При создании данной оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации относительно настоящих и будущих экономических условий, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и собственного капитала.

Руководство считает, что Банк сможет продолжать свою деятельность в качестве непрерывно действующей в связи с тем, что:

- В 2018 году Правительство Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка. В рамках утвержденного механизма оздоровления, АО «Фонд проблемных кредитов» в 2018 году выкупило у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 450,002 миллионов тенге по номинальной стоимости данных кредитов (Примечание 18).
- Дополнительно, в рамках утвержденного механизма оздоровления в 2018 году произошла замена краткосрочных обязательств перед компаниями государственного сектора на долгосрочные выпущенные облигаций Банка со сроком обращения 10 лет (Примечание 25). Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 120,920 миллионов тенге.
- В январе 2019 года в рамках программы оздоровления было заключено новое соглашение, в результате которого АО «Фонд проблемных кредитов» дополнительно выкупило у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 604,000 миллионов тенге по стоимости примерно равной номинальной стоимости данных кредитов (Примечание 38).
- Кроме того, в рамках данного соглашения в январе 2019 года, между Банком и компаниями государственного сектора были заключены дополнительные соглашения по обязательствам по полученным Банком займам. В результате ставка по привлеченным займам с балансовой стоимостью в размере 28,898 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года была снижена до 0.1%.
- Также по выпущенным облигациям Банка, балансовой стоимостью 54,791 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года, в январе 2019 года произошло снижение ставки до 0.1%. Срок погашения данных облигаций был продлен с 10 до 15 лет (Примечание 38).
- Дополнительно, в феврале 2019 года акционерами была произведена докапитализация Банка на сумму 78,800 миллионов тенге (Примечание 38).

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

(е) Принцип непрерывности деятельности, продолжение

Руководство Банка уверено, что принятые меры повысили финансовую устойчивость Банка и, что Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

3 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(д), Банк последовательно применял следующие положения учетной политики к периоду, представленному в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(а) Учет инвестиций в дочерние и ассоциированные компании в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Банк оказывает значительное влияние. При этом Банк не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Если Банку принадлежит от 20 до 50 процентов прав голосования в предприятии, то наличие значительного влияния предполагается. Доли в ассоциированных предприятиях учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте по состоянию на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец данного отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Процентные доходы и расходы, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Расчет процентного дохода и расхода, продолжение

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

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

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

Представление информации

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

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- прочие процентные доходы, представленные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Процентные расходы, представленные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Процентные доходы и расходы, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка, продолжение

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

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

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

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по производным долговым финансовым обязательствам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(г) Комиссионные доходы и расходы

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

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за проведение операций, за выдачу гарантий и аккредитивов и за обслуживание счетов признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условия, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной сумме, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Банк применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Банк обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Банк выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
 - предназначенные для торговли; или
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Банка.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ставки рефинансирования НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты, цели кредита,
- смена заемщика;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (добавление условия конвертации) (применяется с 1 января 2018 года).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые обязательства, продолжение

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

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

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Объективное свидетельство обесценения

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива (активов) имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу (активам), которое можно с надежностью оценить.

Кроме того, розничные кредиты, просроченные на 90 дней или более, считаются обесцененными.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- признаки возможного банкротства заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги; или
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков или эмитентов, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками или эмитентами, входящими в указанную группу.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Банк проводит оценку на предмет наличия обесценения в отношении кредитов и дебиторской задолженности и ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, как на индивидуальной (т.е. по каждому активу в отдельности), так и на групповой основе. Применительно к кредитам и дебиторской задолженности и ценным бумагам, удерживаемым до срока погашения, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, является значительной, оценка проводится на индивидуальной основе. Активы, в отношении которых по результатам оценки на индивидуальной основе не были выявлены признаки обесценения, подлежат дальнейшей оценке на групповой основе на предмет наличия убытков от обесценения, которые уже понесены, но еще не были выявлены. Кредиты, дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, не является значительной, оцениваются на предмет обесценения на групповой основе, для чего объединяются в группы схожими для них характеристиками кредитного риска.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

При оценке на предмет обесценения инвестиции в государственные облигации или иные финансовые активы, должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Оценка на индивидуальной или на групповой основе

Оценка обесценения на индивидуальной основе проводится исходя из наилучшей оценки руководством приведенной стоимости потоков денежных средств, которые ожидаются к получению. При оценке указанных потоков денежных средств руководство использует суждение относительно финансового положения должника и чистой стоимости возможной продажи соответствующего обеспечения. Для каждого обесцененного актива проводится оценка возмещения его стоимости с учетом стратегии по урегулированию проблемной задолженности, и оценки величины потоков денежных средств, ожидаемых к возмещению, были утверждены независимо Департаментом кредитного риска.

Оценка резерва на группой основе для групп однородных кредитов проводится с использованием статистических методов оценки, таких как методика, основанная на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую, а для небольших портфелей, по которым отсутствует информация в достаточном объеме, используется подход к расчету на основе уровня исторических убытков. В основе методики, основанной на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую, заложен статистический анализ данных за прошлые периоды по просрочке платежей. Руководство применяет суждение с тем, чтобы расчетная оценка убытка, полученная на основе информации за прошлые периоды, была должным образом скорректирована с учетом экономических условий и характеристик портфелей на отчетную дату. Рассчитанные таким образом вероятности перехода и уровни исторических убытков регулярно сопоставляются с величиной фактического убытка.

Резерв под убытки, которые уже понесены, но еще не выявлены, включает кредитные убытки, присущие портфелям кредитов и дебиторской задолженности и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, со сходными характеристиками кредитного риска, когда существует объективное свидетельство, позволяющее предположить, что указанные портфели содержат обесцененные активы, даже если таковые не были выявлены при проведении оценки на индивидуальной основе.

При оценке необходимости создания резерва под убытки на групповой основе руководство рассматривает такие факторы, как кредитное качество, размер портфеля, концентрации риска и экономические факторы. Для оценки необходимой величины резерва руководство использует допущения в отношении того, каким образом смоделированы присущие портфелю убытки, а также каким образом определены требуемые исходные параметры модели на основе исторического опыта и текущих экономических условий. Корректность расчета величины резерва зависит от допущений и параметров модели, используемых при проведении оценки на групповой основе. Кредиты, подлежащие оценке на предмет обесценения на групповой основе, не являются обесцененными.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Оценка обесценения

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставке по соответствующему финансовому активу. Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между балансовой и справедливой стоимостью.

Восстановленные суммы убытка от обесценения

- *В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:* если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.
- *В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:* если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка; в ином случае, любое увеличение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, всегда признается в составе прочего совокупного дохода.

Представление информации

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности или ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Списание

Банк списывает кредит или долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Банк определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Встроенные производные инструменты

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(ж) Кредиты, выданные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

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

Кредиты, выданные клиентам, включают кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. При классификации по усмотрению Банка кредитов, выданных клиентам, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

(з) Инвестиционные ценные бумаги

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

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

Удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать до наступления срока их погашения, кроме тех, которые по усмотрению Банка классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, или соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Удерживаемые до срока погашения, продолжение

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Продажа или реклассификация более чем незначительной суммы инвестиций, удерживаемых до срока погашения, привела бы к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию оценки «имеющиеся в наличии для продажи» и не позволила бы Банку классифицировать инвестиционные ценные бумаги как удерживаемые до срока погашения в течение текущего и двух последующих финансовых лет. Однако продажа или реклассификация не привела бы к необходимости реклассификации в случаях, когда такая продажа или реклассификация:

- осуществлена настолько близко к сроку погашения, что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы значительного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- осуществлена, когда Банк получил практически всю первоначальную основную сумму актива; и
- вызвана отдельным событием, которое находится вне контроля Банка, носит разовый характер, и наступление которого Банк не мог обоснованно предвидеть.

Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Активами, предназначенными для торговли, являются активы, которые приобретены Банком или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являются частью портфеля, управление активами в составе которого осуществляется на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Активы, предназначенные для торговли, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка.

Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке, отражаются по первоначальной стоимости. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения, признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При прекращении признания соответствующего финансового актива накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка путем реклассификационной корректировки.

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

(и) Сделки «репо» и «обратного репо»

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(к) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

(м) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

- *с 1 января 2018 года:* по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- *до 1 января 2018 года:* по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- *с 1 января 2018 года:* Банк признает оценочный резерв под убытки;
- *до 1 января 2018 года:* Банк признавал резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии включены в состав резервов.

(н) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование	5 - 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Прочее	2- 20 лет.

(о) Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

(п) Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, отличных от отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для того, чтобы определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая стоимость рассчитывается каждый год в одно и то же время.

Для целей проведения проверки на предмет обесценения активы, которые не могут быть проверены по отдельности, объединяются в наименьшую группу, которая генерирует приток денежных средств в результате продолжающегося использования соответствующих активов, в значительной степени независимый от других активов.

Убытки от обесценения признаются в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных при расчете возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Резервы

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

(с) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iv) Дивиденды

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

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

(т) Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог и отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

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

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Банк намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

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

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(у) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО 8 «Операционные сегменты».

(ф) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидия признаются в качестве обязательства.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий. Прибыль от государственной субсидии признается в составе прибыли или убытка, когда субсидия получена.

(х) Представление сравнительных данных

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

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

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статьи «инвестиционные ценные бумаги»;
- Производные финансовые активы были представлены в отдельной статье.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в неконсолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

млн. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,348	(61,348)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	88,350	(88,350)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	149,698	149,698
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,477	(15,522)	955
Производные финансовые инструменты	-	15,522	15,522

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(х) Представление сравнительных данных, продолжение

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

- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения процентных активов и убытки от обесценения в отношении прочих финансовых активов представлены отдельно;
- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

млн. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы	170,845	(170,845)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	169,381	169,381
Прочие процентные доходы	-	1,464	1,464
Убытки от обесценения в отношении долговых финансовых активов и обязательств кредитного характера	-	(44,813)	(44,813)
Восстановление резерва по нефинансовым активам	-	62	62
Убытки от обесценения	(44,751)	44,751	-

(ц) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Ожидается, что стандарты, еще не вступившие в силу, не окажут существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на неконсолидированную финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Банк еще не завершил тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой неконсолидированной финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(x) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

МСФО (IFRS) 16, продолжение

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (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».

(i) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

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

По результатам завершения детальную оценку Банк будет признавать новые активы и обязательства по некоторым договорам операционной аренды. Изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

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

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

(ii) Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем

В отношении договоров аренды, по которым Банк является арендодателем, не ожидается значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

(iii) Переход на новый стандарт

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(x) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

(iii) Переход на новый стандарт

Прочие стандарты,

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

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 31.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Описание учетной политики представлено в Примечании 3 (д) (iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
---	---

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности | <ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Использование предоставленного лимита• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности |
|--|--|

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением депозитов и остатков на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней, за исключением депозитов и остатков на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д) (iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счет операционной деятельности и за счет реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

млн. тенге	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	12,744	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,593	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	89,846	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Примечании 3(д).

млн. тенге	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,020	-	-	1,020
-с кредитным рейтингом от A- до A+	286	-	-	286
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10,138	-	-	10,138
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	686	-	-	686
-с кредитным рейтингом от B- до B+	320	-	-	320
-не имеющие рейтинга	294	-	-	294
Итого денежные средства и их эквиваленты	12,744	-	-	12,744

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

млн. тенге	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,796	-	-	2,796
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	40	-	-	40
- дефолтные	-	-	48	48
-не имеющие рейтинга (КФБ)	14,801	-	-	14,801
	17,637	-	48	17,685
Оценочный резерв под убытки	(44)	-	(48)	(92)
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,593	-	-	17,593
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	67,846	-	-	67,846
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67,846	-	-	67,846
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,052	-	-	68,052
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	21,846	-	-	21,846
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	199	-	-	199
-не имеющие рейтинга	-	-	1,883	1,883
	22,045	-	1,883	23,928
Оценочный резерв под убытки	(56)	-	(1,883)	(1,939)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	21,989	-	-	21,989

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

млн. тенге	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	487,136	11,360	445,943	944,439
Просроченные на срок менее 30 дней	162,887	-	35,565	198,452
Просроченные на срок 30-89 дней	9	250,095	9,553	259,657
Просроченные на срок 90-179 дней	-	3	37,083	37,086
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	27,989	27,989
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	60,272	60,272
	650,032	261,458	616,405	1,527,895
Оценочный резерв под убытки	(5,994)	(1,514)	(290,225)	(297,733)
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	644,038	259,944	326,180	1,230,162
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Непросроченные	28,854	-	427	29,281
Просроченные на срок менее 30 дней	1,143	-	103	1,246
Просроченные на срок 30-89 дней	50	350	150	550
Просроченные на срок 90-179 дней	6	52	354	412
Просроченные на срок 180-360 дней	-	9	877	886
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	20,358	20,358
	30,053	411	22,269	52,733
Оценочный резерв под убытки	(60)	(10)	(12,620)	(12,690)
Итого кредитов, предоставленных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	29,993	401	9,649	40,043
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	4,662	-	-	4,662
Просроченные на срок менее 30 дней	118	-	-	118
Просроченные на срок 30-89 дней	488	-	-	488
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	15	15
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7	7
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4,326	4,326
	5,268	-	4,348	9,616
Оценочный резерв под убытки	-	-	(2,069)	(2,069)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,268	-	2,279	7,547

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

млн. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	124,898	-	-	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	15	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10,915	-	-	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Справедливая стоимость через прибыли или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	16,477	-	-	16,477
Инвестиционные ценные бумаги	17	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61,348	-	-	61,348
Инвестиционные ценные бумаги	17	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	88,350	-	-	88,350
Кредиты, выданные клиентам	18	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1,698,106	-	(37,100)	1,661,006
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3,589	-	-	3,589
Всего финансовых активов				2,003,683		(37,100)	1,966,583

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

5 Переход на МСФО 9, продолжение

В следующей таблице приведены обобщенные данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

млн. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	88,760
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(37,100)
Соответствующий налог	7,420
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	59,080

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

млн. тенге	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги и прочие финансовые активы)	167,847	-	37,100	204,947
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	167,847	-	37,100	204,947

6 Чистый процентный доход

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	154,109	153,896
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – Инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	5,781	2,302
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	3,760	10,921
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	256	840
Денежные средства и их эквиваленты	219	810
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	69	533
Прочие активы	449	79
	164,643	169,381
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	114	1,464
	114	1,464
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(75,075)	(86,990)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(12,287)	(9,358)
Субординированный долг	(10,465)	(6,586)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,097)	(1,088)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,613)	(2,650)
Кредиты, полученные от государственной компании	(840)	(1,022)
	(107,377)	(107,694)
	57,380	63,151

7 Комиссионные доходы

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Переводные операции	4,136	3,444
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	2,150	1,798
Снятие денежных средств	1,638	2,224
Обслуживание карточных счетов клиентов	1,364	581
Операции с иностранной валютой	725	667
Расчетные операции	431	1,595
Услуги по сейфовым операциям	88	67
Инкассация	58	57
Прочее	649	772
	11,239	11,205

Признание комиссионных доходов Банком осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

7 Комиссионные доходы, продолжение

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчетно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

8 Комиссионные расходы

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Обслуживание карточных счетов клиентов	(1,390)	(848)
Комиссионные расходы по операциям с иностранной валютой	(583)	(339)
Переводные операции	(214)	(226)
Услуги брокеров	(160)	(73)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(68)	(41)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(53)	(57)
Прочее	(65)	(54)
	(2,533)	(1,638)

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	8,034	5,403
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	913	(147)
	8,947	5,256

10 Убытки от обесценения в отношении долговых финансовых активов и обязательств кредитного характера

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 18)	90,971	46,905
Прочие финансовые активы	665	(2,092)
Инвестиционные ценные бумаги	49	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	44	-
Условные обязательства кредитного характера	(3)	-
	91,726	44,813

11 Расходы на персонал

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Вознаграждения работникам	14,851	15,775
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	1,429	1,574
	16,280	17,349

12 Прочие общие административные расходы

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Аренда	5,504	4,598
Износ и амортизация	3,273	3,291
Ремонт и техническое обслуживание	2,762	1,992
Взносы в фонд гарантирования	2,533	2,976
Транспортные расходы	2,505	3,485
Налоги, кроме налога на прибыль	2,033	1,857
Профессиональные услуги	1,323	1,100
Охрана	821	907
Услуги связи и информационные услуги	539	489
Реклама и маркетинг	521	653
Расходы по инкассации	215	217
Командировочные расходы	172	235
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	131	472
Почтовые и курьерские расходы	73	84
Страхование	42	45
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	25	64
Прочее	1,755	1,384
	24,227	23,849

13 Расход по подоходному налогу

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(57)	(87)
(Недоначисление)/Переплата по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	(851)	161
	(908)	74
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(7,044)	(12,234)
Всего расхода по подоходному налогу	(7,952)	(12,160)

В 2018 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

13 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2018 г.		2017 г.	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Прибыль до налогообложения	5,854		56,147	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога (Недоначисление)/переплата по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	(1,171)	(20.0)	(11,229)	(20.0)
Невычитаемые убытки от обесценения	(3,946)	(67.4)	-	-
Невычитаемые доходы по вознаграждению	(614)	(10.5)	-	-
Не подлежащий вычету расход	(1,370)	(23.4)	(1,092)	(2.0)
	(7,952)	(135.8)	(12,160)	(21.7)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

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

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Отражено в инвестициях в дочерние компании	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,941)	(127)	-	-	(2,068)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326)	3,326	-	-	-
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	33	(5)	-	-	28
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	44	(88)	-	-	(44)
Прочие обязательства	379	(41)	-	58	396
Субординированный долг	(12,810)	264	-	-	(12,546)
Выпущенные облигации		(13,430)	-	-	(13,430)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,065	3,057	7,420	-	11,542
	(16,556)	(7,044)	7,420	58	(16,122)

13 Расход по подоходному налогу, продолжение

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в инвестициях в дочерние компании	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,671)	(270)	-	(1,941)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326)	-	-	(3,326)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	60	(27)	-	33
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	24	20	-	44
Прочие обязательства	376	(55)	58	379
Субординированный долг	-	(12,810)	-	(12,810)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	157	908	-	1,065
	(4,380)	(12,234)	58	(16,556)

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Денежные средства в кассе	36,530	54,590
Счета типа «ностро» в НБРК	9,833	42,370
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	286	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	305	3,127
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	686	1,009
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	320	106
- без присвоенного кредитного рейтинга	294	558
Всего счетов типа «ностро» в других банках	1,891	4,800
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,020	23,071
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	1,020	23,071
Драгоценные металлы	19	67
Всего денежных средств и их эквивалентов	49,293	124,898

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет счета и депозиты в других банках, сумма остатков которых превышают 10% капитала (31 декабря 2017 года: два банка, совокупный объем остатков составляет 65,441 миллион тенге).

14 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (31 декабря 2017 года: на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимальных резервных требований составляла 9,170 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 13,669 миллионов тенге), резервного актива 27,053 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 29,900 миллионов тенге).

15 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	млн. тенге	млн. тенге
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,796	1,151
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	40	36
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	-	212
- без присвоенного кредитного рейтинга	14,801	9,516
- дефолтные	48	48
Всего кредитов и депозитов	17,685	10,963
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92)	(48)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	17,593	10,915

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге). Банк начислил 100% резерв в отношении этих счетов.

Условный депозит в НБРК включает средства размере 329 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 482 миллионов тенге), полученные от АО «Банк развития Казахстана» (далее – «БРК») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 2,467 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 669 миллион тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с Даму. Средства ДАМУ будут распределены субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан, средства БРК - субъектам крупного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан по ставке 6% годовых, со сроком погашения не более 10 лет.

15 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах включала 9,516 миллионов тенге субординированного долга, выданного дочерней компании. В течение 2018 года были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, в соответствии с которыми субординированные займы были реклассифицированы в статью «Инвестиции в дочерние компании». Поскольку у дочерней компании есть право выбора в отношении уплаты процентов и погашения займов, Банк классифицировал субординированные займы в состав инвестиций в дочерние компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного рейтинга представлена депозитом, размещенным в АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка нет банков (31 декабря 2017 года: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам в которых превышает 10% капитала.

16 Производные финансовые инструменты

В 2014 и 2015 годах Банк заключал договоры валютного процентного свопа с Даму и НБРК на общую условную сумму, составляющую 164,200,000 долларов США, в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»), реализуемой Даму совместно с Азиатским банком развития.

По состоянию на 31 декабря 2018 года требования и обязательства по договорам валютного процентного свопа с Даму и НБРК отсутствуют в связи с досрочным погашением данных свопов в декабре 2018 года (по состоянию на 31 декабря 2017 года: актив на сумму 15,522 миллиона тенге и обязательство на сумму 14,041 миллион тенге).

В течение 2018 года чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами составил 424 миллиона тенге (2017 год: 427 миллионов тенге).

17 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67,857	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	61,348
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21,989	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	88,350
	89,846	149,698

17 Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в 2017 году в соответствии с МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) включают:

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	20	27,975
Всего государственных облигаций	20	27,975
- Долевые инструменты		
Корпоративные акции	11	11
Всего долевых инструментов	11	11
Обремененные залогом по сделкам “репо”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	67,826	33,362
Всего государственных облигаций	67,826	33,362
	67,857	61,348

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (в 2017 году в соответствии с МСФО (IAS) 39 – удерживаемые до погашения) включают:

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	-	61,139
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	532	8,876
Всего государственных облигаций	532	70,015
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55)	-
Всего государственных облигаций за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	477	70,015
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	199	196
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	2,082	2,079
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,884)	(1,883)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	198	196
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	21,314	11,261
Ноты НБРК	-	6,878
Всего государственных облигаций	21,314	18,139
	21,989	88,350

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «S&P» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

17 Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее - «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по этим облигациям составлял 100% от валовой балансовой стоимости данных облигаций (по состоянию на 31 декабря 2017 года: резерв под обесценение – 100% от валовой балансовой стоимости).

18 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	389,551	355,627
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,138,344	1,437,553
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,527,895	1,793,180
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	16,140	25,351
Ипотечные кредиты	29,270	33,576
Потребительские кредиты	5,513	8,059
Экспресс-кредиты	1,777	2,394
Кредитные карты	33	35
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	52,733	69,415
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,580,628	1,862,595
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(310,423)	(164,489)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,270,205	1,698,106

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

млн. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6,419	133	157,937	164,489
Эффект от перехода на МСФО 9	(51)	(23)	37,174	37,100
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	6,368	110	195,111	201,589
Перевод в Стадию 1	61	(9)	(52)	-
Перевод в Стадию 2	(1,244)	1,250	(6)	-
Перевод в Стадию 3	(882)	(87)	969	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,507	(57)	104,189	105,639
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	685	139	25,333	26,157
Активы, признание которых было прекращено	(728)	-	(40,097)	(40,825)
Списания	(1)	(5)	(1,544)	(1,550)
Изменения курса валют и прочие изменения	288	183	18,942	19,413
Остаток на 31 декабря	6,054	1,524	302,845	310,423

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

млн. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6,249	4	144,952	151,205
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	36,928	36,928
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	6,249	4	181,880	188,133
Перевод в Стадию 2	(1,241)	1,241	-	-
Перевод в Стадию 3	(862)	(5)	867	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,619	(48)	104,707	106,278
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	669	139	25,329	26,137
Активы, признание которых было прекращено	(728)	-	(40,097)	(40,825)
Списания	-	-	(1,323)	(1,323)
Изменения курса валют и прочие изменения	288	183	18,862	19,333
Остаток на 31 декабря	5,994	1,514	290,225	297,733

млн. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	170	129	12,985	13,284
Эффект от перехода на МСФО 9	(51)	(23)	246	172
Сумма резерва под ОКУ по состоянию	119	106	13,231	13,456
Перевод в Стадию 1	61	(9)	(52)	-
Перевод в Стадию 2	(3)	9	(6)	-
Перевод в Стадию 3	(20)	(82)	102	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(112)	(9)	(518)	(639)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16	-	4	20
Списания	(1)	(5)	(221)	(227)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	80	80
Остаток на 31 декабря	60	10	12,620	12,690

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	121,494	13,465	134,959
Чистое создание резерва под обесценение	47,069	(164)	46,905
Влияние изменения валютных курсов	366	35	401
Списания	(19,526)	(279)	(19,805)
Прочие изменения	1,596	-	1,596
Реклассифицировано из прочих активов	206	227	433
Сумма резерва по состоянию на конец года	151,205	13,284	164,489

Сравнительные данные за 2017 год представляют собой счет оценочного резерва под убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, способствовали изменению оценочных резервов под убытки.

- В течение 2018 года в рамках утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с НБРК механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка, Банк реализовал портфель кредитов, выданных клиентам, АО «Фонд проблемных кредитов» по номинальной стоимости данных кредитов. Балансовая стоимость кредитов составила 409,177 миллионов тенге на дату передачи активов. В результате данной сделки Банк признал доход в размере 40,825 миллионов тенге в составе восстановления убытков от обесценения. Данная сделка привела к снижению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на сумму 450,002 миллиона тенге и снижению оценочного резерва под обесценение в размере 40,825 миллионов тенге. Банк передал все риски и выгоды, связанные с данными активами.
- Кредиты, выданные в течение года, обусловили рост валовой балансовой стоимости портфеля на 269,174 миллионов тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки составило 26,157 миллионов тенге.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

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

млн. тенге	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Экспресс- кредиты	Кредитные карты	Итого
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	278,144	666,295	3,367	22,551	2,540	807	16	973,720
- просроченные на срок менее 30 дней	25,755	172,697	175	937	125	9	-	199,698
- просроченные на срок 30-89 дней	53,985	205,672	139	324	82	5	-	260,207
- просроченные на срок 90-179 дней	20,127	16,959	139	221	43	9	-	37,498
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	-	27,989	343	407	116	20	-	28,875
- просроченные на срок более 1 года	11,540	48,732	11,977	4,830	2,607	927	17	80,630
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	389,551	1,138,344	16,140	29,270	5,513	1,777	33	1,580,628
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83,765)	(213,968)	(8,112)	(2,814)	(896)	(853)	(15)	(310,423)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	305,786	924,376	8,028	26,456	4,617	924	18	1,270,205

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные крупным предприятиям	
Необесцененные кредиты	
- непросроченные	286,702
- просроченные на срок менее 90 дней	176
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,100
- просроченные на срок более 1 года	2,254
Всего необесцененных кредитов	290,232
Обесцененные кредиты	
- непросроченные	57,192
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,335
- просроченные на срок более 1 года	6,868
Всего обесцененных кредитов	65,395
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	355,627
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(25,970)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	329,657
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
Необесцененные кредиты	
- непросроченные	1,064,361
- просроченные на срок менее 90 дней	4,627
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	843
- просроченные на срок более 1 года	354
Всего необесцененных кредитов	1,070,185
Обесцененные кредиты	
- непросроченные	313,736
- просроченные на срок менее 90 дней	398
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	13,616
- просроченные на срок более 1 года	39,618
Всего обесцененных кредитов	367,368
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1,437,553
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(125,235)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	1,312,318
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,793,180
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(151,205)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1,641,975

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

млн. тенге	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Экспресс- кредиты	Кредитные карты	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам						
непросроченные	10,519	26,496	4,497	1,361	7	42,880
просроченные на срок менее 30 дней	511	763	217	16	3	1,510
просроченные на срок 30-89 дней	391	446	188	13	-	1,038
просроченные на срок 90-179 дней	517	359	182	14	-	1,072
просроченные на срок более 180 дней	13,413	5,512	2,975	990	25	22,915
Всего кредитов	25,351	33,576	8,059	2,394	35	69,415
Резерв под обесценение	(8,010)	(3,209)	(1,022)	(1,018)	(25)	(13,284)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	17,341	30,367	7,037	1,376	10	56,131

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

31 декабря 2018 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	6,064	6,064	-	-
Ценные бумаги	10,779	10,779	-	-
Недвижимость	370,839	320,769	50,070	-
Движимое имущество	75,018	74,429	589	-
Транспорт	15,302	14,563	739	-
Оборудование	30,193	27,518	2,675	-
Гарантии	69,984	-	-	69,984
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	65,859	-	-	65,859
Всего кредитов 1 стадии	644,038	454,122	54,073	135,843
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	95	95	-	-
Ценные бумаги	4,701	4,701	-	-
Недвижимость	168,794	168,785	9	-
Движимое имущество	18,007	18,007	-	-
Транспорт	26,745	26,745	-	-
Оборудование	6,066	6,032	34	-
Гарантии	6,772	-	-	6,772
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	28,764	-	-	28,764
Всего кредитов 2 стадии	259,944	224,365	43	35,536
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	284	284	-	-
Ценные бумаги	3,707	3,707	-	-
Недвижимость	257,756	248,587	9,169	-
Движимое имущество	32,614	32,606	8	-
Транспортные средства	1,862	1,646	216	-
Оборудование	2,702	2,663	39	-
Гарантии	21,419	-	-	21,419
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	5,836	-	-	5,836
Всего кредитов 3 стадии	326,180	289,493	9,432	27,255
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,230,162	967,980	63,548	198,634

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

В 2018 году Банк не вносил изменения в политики, касающиеся обеспечения.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2017 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	11,505	11,505	-	-
Торгуемые ценные бумаги	38,821	38,821	-	-
Недвижимость	631,109	615,070	16,039	-
Движимое имущество	279,323	279,271	52	-
Транспортные средства	38,233	38,010	223	-
Оборудование	31,846	31,760	86	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	111,361	-	-	111,361
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	210,540	-	-	210,540
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты	6	6	-	-
Всего необесцененных кредитов	1,352,744	1,014,443	16,400	321,901
Обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	519	519	-	-
Торгуемые ценные бумаги	823	823	-	-
Недвижимость	94,551	92,941	1,610	-
Движимое имущество	128,186	128,073	113	-
Транспортные средства	283	114	169	-
Оборудование	1,582	1,544	38	-
Гарантии	47,729	-	-	47,729
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	15,558	-	-	15,558
Всего обесцененных кредитов	289,231	224,014	1,930	63,287
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,641,975	1,238,457	18,330	385,188

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.

18 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	млн. тенге	млн. тенге
Производство	330,561	341,626
Услуги	298,443	341,367
Сельское хозяйство	287,347	399,566
Торговля	236,360	351,242
Строительство	212,043	186,037
Транспорт	128,309	136,495
Финансы и страхование	33,074	35,207
Образование	1,208	1,009
Прочее	550	631
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,527,895	1,793,180
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	29,270	33,576
Кредиты на покупку автомобилей	16,140	25,351
Потребительские кредиты	5,513	8,059
Экспресс-кредиты	1,777	2,394
Кредитные карты	33	35
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	52,733	69,415
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,580,628	1,862,595
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(310,423)	(164,489)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,270,205	1,698,106

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 20 заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 23), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2018 года составляет 590,836 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 672,703 миллиона тенге). До 15% от этой совокупной стоимости относится к заемщикам, которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенной кредитной концентрации.

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

19 Основные средства и нематериальные активы

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Незавершен-ное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
<i>Фактические затраты</i>							
Остаток на 1 января 2018 года	33,896	6,474	735	363	9,487	4,652	55,607
Поступления	232	196	-	353	574	1,577	2,932
Выбытия	-	(163)	(32)	(41)	(419)	(55)	(710)
Переводы	305	8	-	(547)	234	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	34,433	6,515	703	128	9,876	6,174	57,829
<i>Износ и амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2018 года	2,026	4,747	385	-	4,700	2,445	14,303
Износ и амортизация за год	508	890	99	-	1,172	604	3,273
Выбытия	-	(160)	(24)	-	(393)	(54)	(631)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2,534	5,477	460	-	5,479	2,995	16,945
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 31 декабря 2018 года	31,899	1,038	243	128	4,397	3,179	40,884

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютер-ное оборудование	Транспортные средства	Незавершен-ное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2017 года	33,506	6,180	755	294	8,298	4,032	53,065
Поступления	347	275	-	420	10,133	889	12,064
Выбытия	-	(44)	(38)	(53)	(9,118)	(269)	(9,522)
Переводы	43	63	18	(298)	174	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	33,896	6,474	735	363	9,487	4,652	55,607
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	1,523	3,774	318	-	3,692	1,965	11,272
Износ и амортизация за год	503	1,017	102	-	1,184	485	3,291
Выбытия	-	(44)	(35)	-	(176)	(5)	(260)
Остаток на 31 декабря 2017 года	2,026	4,747	385	-	4,700	2,445	14,303
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2017 года	31,870	1,727	350	363	4,787	2,207	41,304

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов отсутствовали. У Банка нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

20 Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №140 от 31 июля 2017 года, Банк получил разрешение №15 от 4 августа 2017 года на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка ТОО «ОУСА Цесна-2». Основными видами деятельности ТОО «ОУСА «Цесна-2» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

Основными дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, % 2018 г.	Балансовая стоимость млн. тенге 2018 г.	Доля владения, % 2017 г.	Балансовая стоимость млн. тенге 2017 г.
АО «Страховая Компания «Jýsan p Garant» (ранее АО «Страховая Компания «Цесна Гарант»)	Казахстан	Страховая деятельность	100.00	8,050	100.00	8,050
АО «First Heartland Jýsan Invest» (ранее АО «Цесна Капитал»)	Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	3,006	100.00	3,006
ТОО «ОУСА ЮГ» (ранее ТОО «ОУСА ЦЕСНА»)	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными и безнадежными активами родительского Банка	100.00	16,192	100.00	15,872
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	13,300	100.00	16,470
ТОО «ОУСА Центр» (ранее ТОО «ОУСА «ЦЕСНА-2»)	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными и безнадежными активами родительского Банка	100.00	9,179	100.00	8,953
				49,727		52,351

В течение 2018 года в связи с изменениями условий соглашения субординированные займы в ПАО «Плюс Банк» в размере 9,513 миллионов тенге были реклассифицированы из статьи «Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах» в статью «Инвестиции в дочерние компании» (Примечание 15).

В декабре 2018 года Банк сформировал провизии по инвестициям в капитал дочерней компании ПАО «Плюс Банк» в размере 12,683 миллиона тенге.

20 Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании, продолжение

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Остаток на 1 января	52,351	23,528
Реклассификация из состава депозитов и остатков на счетах в банках и прочих финансовых институтах	9,513	-
Поступления	546	28,823
Убытки от обесценения	(12,683)	-
Остаток на 31 декабря	49,727	52,351

17 апреля 2017 года Банк приобрел 48,023,250 штук простых акций АО «Банк ЦентрКредит», в результате этого доля владения акциями составила 29.56%.

В таблице ниже приведена сводная финансовая информация по ассоциированной компании:

млн. тенге	31 декабря 2017 года
АО «Банк ЦентрКредит»	
Активы	1,211,166
Обязательства	1,138,818
Чистые активы	72,348

млн. тенге	С 17 апреля по 31 декабря 2017 года
Процентный доход	77,280
Прибыль за период	27,114
Прочий совокупный доход за период	(47)
Всего совокупный доход за период	27,067

Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании по состоянию на 31 декабря 2018 года составила ноль тенге (31 декабря 2017 года: 15,717 миллионов тенге).

14 марта 2018 года Банком был реализован весь пакет акций АО "Банк ЦентрКредит" группе казахстанских покупателей за возмещение в размере 24,540 миллионов тенге. В течение 2018 года Банк признал доход от выбытия инвестиций в ассоциированные компании в размере 8,823 миллиона тенге.

21 Прочие активы

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Прочая дебиторская задолженность	4,546	2,698
Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным	4,477	1,557
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	214
Дебиторская задолженность по комиссиям	176	206
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	177	320
Дебиторы по документарным расчетам	23	21
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,069)	(1,427)
Всего прочих финансовых активов	7,547	3,589
Предоплаты	6,463	4,030
Предоплата за офисные здания	3,981	3,911
Изъятые имущество	1,224	1,520
Предоплаты за нематериальные активы	522	971
Материалы и запасы	273	121
Прочее	32	48
Резерв под обесценение	(1,078)	(1,219)
Всего прочих нефинансовых активов	11,417	9,382
Всего прочих активов	18,964	12,971

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение) по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Остаток на 1 января	1,427	4,016
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	665	(2,092)
Списания	(38)	(60)
Реклассифицировано из прочих активов	-	(433)
Изменения курса валют и прочие изменения	15	(4)
Остаток на 31 декабря	2,069	1,427

21 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Остаток на 1 января	1,219	1,281
Чистое изменение резерва под обесценение	(141)	(62)
Остаток на 31 декабря	1,078	1,219

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих нефинансовых активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 3,266 миллионов тенге, из которой дебиторская задолженность на сумму 708 миллионов тенге была просрочена на срок более 90 дней.

22 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 года млн. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	13,372	17,225
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	485	606
Кредит 3	16.07.2016	15.06.2024	3.00%	2,399	2,878
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,658	1,988
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,666	1,998
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	5,169	5,996
				24,749	30,691

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Программа»).

В 2014 году в соответствии с Правилами и на основании Договора между КазАгро и Банком, КазАгро разместило в Банке целевой срочный банковский вклад в размере 541 миллион долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер вклада составил 360 миллион долларов США (31 декабря 2017 года: 420 миллион долларов США). Согласно договорам займа и вклада между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса в соответствии с Программой, целью которой является финансовое оздоровление субъектов агропромышленного комплекса. Руководство Банка считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты от Даму, и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей.

В результате, кредиты от КазАгро были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

23 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	млн. тенге	млн. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	301,411	93,108
Депозиты банков	19,217	14,902
Счета типа «востро»	112	249
	320,740	108,259
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,792	14
	322,532	108,273

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет один финансовый институт (31 декабря 2017 года: один финансовый институт), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 262,821 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 55,328 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от Даму в размере 20,500 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 20,405 миллионов тенге) по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов МСБ, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. Согласно договорам займов между Даму и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Банка считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 22) и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, заем от Даму был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	млн. тенге	млн. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	77,818	209,617
- Розничные	13,800	17,694
Срочные депозиты		
- Корпоративные	253,731	671,279
- Розничные	357,725	666,123
- Начисленные проценты	2,299	6,180
	705,373	1,570,893

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 20,465 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 23,691 миллионов тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Банк имеет два клиента (31 декабря 2017 года: шесть клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 181,947 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 371,183 миллионов тенге).

24 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный целевой срочный банковский вклад КазАгро в размере 360 миллионов долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 22 (31 декабря 2017 года: 420 миллион долларов США).

В 2018 году Правительство Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка. В рамках утвержденного механизма оздоровления в 2018 году произошла замена краткосрочных обязательств перед компаниями государственного сектора, включенных в состав текущих счетов и депозитов клиентов, на долгосрочные выпущенные облигации Банка. Банк разместил облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 120,920 миллионов тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 4% годовых (Примечание 25). Для определения справедливой стоимости этих облигаций при первоначальном признании, Банк использовал рыночную ставку 15.3% для дисконтирования контрактных денежных потоков. В результате данной сделки Банк признал доход в 2018 году в размере 67,419 миллионов тенге в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке.

25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	млн. тенге	млн. тенге
Номинальная стоимость	141,401	26,482
Дисконт	(68,440)	(1,485)
Начисленное вознаграждение	2,316	298
	75,277	25,295

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, тридцать третьего выпуска*	15.10.2018	15.10.2028	4.0%	15.3%	54,791	-
			Индекс инфляции			
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	+1.0%	8.3%	9,630	9,558
Облигации, выраженные в тенге, первого выпуска	02.03.2018	02.03.2019	11.0%	11.0%	4,144	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	3,041	3,000
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,752	2,699
Облигации, выраженные в тенге, двадцать седьмого выпуска	26.12.2014	26.12.2022	9.25%	12.0%	694	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать шестого выпуска	26.12.2014	26.12.2021	9.0%	12.0%	225	-
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	-	10,038
					75,277	25,295

*В течение 2018 года Банк разместил облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 120,920 миллионов тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 4% годовых в рамках механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Группы, утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан (Примечание 24).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской Фондовой бирже.

25 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Остаток по состоянию на 1 января	25,295	35,181
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	143,147	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10,000)	(10,000)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(18,350)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	114,797	(10,000)
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(67,419)	-
Процентный расход	3,613	2,650
Проценты уплаченные	(1,009)	(2,536)
Остаток по состоянию на 31 декабря	75,277	25,295

26 Субординированный долг

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Субординированные облигации	86,325	93,927
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,750	2,750
	89,075	96,677

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированный долг включает котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

(а) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 250 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 250 миллионов тенге).

26 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Ценные бумаги, выраженные в тенге	25.10.2017	25.10.2032	4.0%	15.0%	38,003	36,352
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,778	9,629
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	6,148	6,068
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	5,155	5,109
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,932	4,871
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,889	4,814
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,748	4,730
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,722	4,668
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	4,093	4,041
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,952	2,906
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	905	894
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	-	5,545
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	-	4,300
					86,325	93,927

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК №191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее - Программа).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка (далее - Облигации), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренных проспектом выпуска.

26 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации, продолжение

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение которых из любого влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня РК;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках данной Программы, 3 ноября 2017 года Банк разместил облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 100,000 млн. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00% годовых. Результат дисконтирования облигаций при использовании рыночной ставки 15%, который был признан в виде дохода в неконсолидированном отчете о прибылях и убытке в момент первоначального признания облигаций, составляет 64,246 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Субординированный долг		
Остаток по состоянию на 1 января	96,677	59,690
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Размещение субординированного долга	-	100,000
Погашение субординированного долга	(9,635)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(9,635)	100,000
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	-	(64,246)
Процентный расход	10,465	6,586
Проценты уплаченные	(8,432)	(5,353)
Остаток по состоянию на 31 декабря	89,075	96,677

27 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,742	50,022

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена: финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, стоимость которых составляет 979 миллионов тенге, ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 67,826 миллиона тенге (Примечание 17) и ценными бумагами оцениваемыми по амортизированной стоимости балансовой стоимостью 21,314 миллиона тенге (Примечание 17).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

28 Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	млн. тенге	млн. тенге
Прочие кредиторы	1,226	1,347
Дивиденды к уплате	1	1
Всего прочих финансовых обязательств	1,227	1,348
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	1,407	1,459
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,610	788
Резервы по гарантиям выпущенным	1,910	-
Прочие налоги к уплате	703	494
Прочие предоплаты	133	100
Прочие нефинансовые обязательства	6	30
Всего прочих нефинансовых обязательств	5,769	2,871
Всего прочих обязательств	6,996	4,219

29 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 279,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 59,850,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, было дополнительно размещено 17,650,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (31 декабря 2017 года: 1,050,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по общим банковским рискам

По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв по общим банковским рискам отсутствует (31 декабря 2017 года сумма резерва Банка составляет 11,983 миллиона тенге). В течение 2018 года Банк осуществил перевод на сумму 11,983 миллиона тенге из резервного капитала в резерв нераспределенной прибыли.

Динамический резерв

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

В начале 2018 года Банком был расформирован динамический резерв в соответствии с требованиями уполномоченного органа (письмо НБРК №11-1-11/161 от 12.02.2018г.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года динамический резерв Группы отсутствует (31 декабря 2017 года составляет 16,631 миллион тенге).

29 Акционерный капитал, продолжение

(в) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, состоявшемся в мае 2018 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2017 года: отсутствуют).

30 Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на убытке в размере 2,098 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: прибыль в размере 43,987 миллионов тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении 64,570,613 акций (31 декабря 2017 года: 59,516,301 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Базовая прибыль на акцию		
(Убыток)/прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	(2,098)	43,987
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	59,850,000	58,800,000
Влияние акций, выпущенных в течение года	4,720,613	716,301
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	64,570,613	59,516,301
Базовый (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	<u>(32)</u>	<u>739</u>
Разводненная прибыль на акцию		
(Убыток)/прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	(2,098)	43,987
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	64,570,613	59,516,301
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	64,570,613	59,516,301
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию	<u>(32)</u>	<u>739</u>

31 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

31 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратором данных департаментов является Руководящий работник Банка (CRO).

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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

Правление/Совет Директоров несет ответственность за управление рыночным риском. Правление/Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом Директоров.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2018 году Банком были осуществлены следующие мероприятия:

- Усовершенствованы процедуры по управлению рыночным риском;
- Усовершенствованы процедуры осуществления стресс-тестирования рыночного риска;
- Усовершенствована система управленческой отчетности по рыночному риску;
- Пересмотрены внутренние лимиты на рыночный риск.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,580	-	-	-	-	47,713	49,293
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	17,593	17,593
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	935	400	-	-	1,335
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	75,896	219	13,447	284	89,846
Кредиты, выданные клиентам	298,696	37,649	180,017	563,044	190,799	-	1,270,205
	300,276	37,649	256,848	563,663	204,246	65,590	1,428,272
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	13,828	10,849	72	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19,457	538	258,992	5,605	29,373	8,567	322,532
Текущие счета и депозиты клиентов	18,462	96,792	142,816	354,778	3,409	89,116	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	124	4,144	15,034	9,577	46,398	-	75,277
Субординированный долг	-	5,506	11,312	27,773	41,984	2,500	89,075
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,656	-	-	-	-	86	86,742
	124,699	106,980	428,154	411,561	132,013	100,341	1,303,748
	175,577	(69,331)	(171,306)	152,102	72,233	(34,751)	124,524

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3,634	-	-	-	-	121,264	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,383	-	-	3,656	5,815	61	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	978	503	-	14,996	-	-	16,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,412	9,806	43,119	-	-	11	61,348
Кредиты, выданные клиентам	72,060	65,901	211,800	807,808	540,537	-	1,698,106
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	68,149	8,231	11,970	-	88,350
	86,467	76,210	323,068	834,691	558,322	121,336	2,000,094
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	17,796	12,808	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,687	1,073	10,944	44,531	36,038	-	108,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	14,041	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	229,527	163,940	466,102	481,906	110,270	119,148	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,153	2,946	2,073	-	25,295
Субординированный долг	168	518	10,745	37,460	45,288	2,500	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	-	-	-	-	-	50,022
	295,599	165,546	507,944	598,680	206,477	121,646	1,895,892
	(209,132)	(89,336)	(184,876)	236,011	351,845	(310)	104,202

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1.19	-	0.42	5.69
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	-	6.20
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10.52	-	-	9.87	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – имеющиеся в наличии для продажи)	8.50	-	-	9.41	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.58	7.22	8.60	14.00	6.88	6.70
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – удерживаемые до погашения)	6.55	3.44	-	8.49	3.56	-
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.13	-	-	3.14	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	9.24	2.54	9.57	5.95	2.73	6.18
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	7.16	1.36	2.88	8.29	2.38	5.30
- Срочные депозиты	12.98	1.91	1.50	12.59	2.66	2.33
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	3.00	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	13.70	-	-	8.70	-	-
Субординированный долг	12.01	-	-	11.70	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.19	-	-	9.41	-	-

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(370)	(370)	2,753	2,753
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	370	370	(2,753)	(2,753)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	15	524	15	298
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15)	(524)	(15)	(298)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

млн. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	24,938	16,193	4,125	3,833	204	49,293
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,535	58	-	-	-	17,593
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,335	-	-	-	-	1,335
Инвестиционные ценные бумаги	76,109	13,737	-	-	-	89,846
Кредиты, выданные клиентам	652,046	612,474	4,183	1,502	-	1,270,205
Прочие финансовые активы	7,139	276	128	4	-	7,547
Всего финансовых активов	779,102	642,738	8,436	5,339	204	1,435,819
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	24,749	-	-	-	-	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	300,570	21,192	1	769	-	322,532
Текущие счета и депозиты клиентов	309,816	377,305	16,220	1,912	120	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	75,277	-	-	-	-	75,277
Субординированный долг	89,075	-	-	-	-	89,075
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,742	-	-	-	-	86,742
Прочие финансовые обязательства	1,153	33	41	-	-	1,227
Всего финансовых обязательств	887,382	398,530	16,262	2,681	120	1,304,975
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(108,280)	244,208	(7,826)	2,658	84	130,844

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

млн. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	22,943	78,804	17,050	5,885	216	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,164	9,539	-	212	-	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,477	-	-	-	-	16,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,348	-	-	-	-	61,348
Кредиты, выданные клиентам	777,959	912,220	7,157	770	-	1,698,106
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	76,398	11,952	-	-	-	88,350
Прочие финансовые активы	3,275	159	151	4	-	3,589
Всего финансовых активов	959,564	1,012,674	24,358	6,871	216	2,003,683
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	30,691	-	-	-	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	84,031	19,898	1,621	2,723	-	108,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	-	-	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	580,949	963,416	22,602	3,752	174	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,295	-	-	-	-	25,295
Субординированный долг	96,677	-	-	-	-	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	-	-	-	-	50,022
Прочие финансовые обязательства	1,343	4	1	-	-	1,348
Всего финансовых обязательств	883,049	983,318	24,224	6,475	174	1,897,240
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	76,515	29,356	134	396	42	106,443

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	19,537	19,537	2,348	2,348
10% рост курса евро по отношению к тенге	(626)	(626)	11	11
10% рост курса рубля по отношению к тенге	213	213	32	32

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевному финансовому инструменту.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

На основании Кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе:

- юридическое заключение,
- заключение службы безопасности,
- заключение службы залогового обеспечения,
- заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) Заемщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков стандартных продуктов.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта Заемщика),
- потери в случае дефолта Заемщика,
- стоимость фондирования,
- стоимость капитала,
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности Заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Банком разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска,
- лимиты по категориям Заемщиков,
- лимиты на виды кредитования,
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов,
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

В Банке функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Банку, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Банком используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	млн. тенге	млн. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12,744	70,308
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,593	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,335	16,477
Инвестиционные ценные бумаги	89,846	149,687
Кредиты, выданные клиентам	1,270,205	1,698,106
Прочие финансовые активы	7,547	3,589
Всего максимальной подверженности кредитному риску	1,399,270	1,949,082

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2017 года: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

31 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

млн. тенге	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Кредиты, выданные клиентам	18,772	-	18,772	-	(7,985)	10,787
	Всего финансовых активов	18,772	-	18,772	-	(7,985)	10,787
	Текущие счета и депозиты клиентов	7,985	-	7,985	(7,985)	-	-
	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,742	-	86,742	(86,742)	-	-
	Всего финансовых обязательств	94,727	-	94,727	(94,727)	-	-

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

млн. тенге	Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		
					Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Кредиты, выданные клиентам	20,250	-	20,250	-	(10,975)	9,275
	Всего финансовых активов	20,250	-	20,250	-	(10,975)	9,275
	Текущие счета и депозиты клиентов	10,975	-	10,975	(10,975)	-	-
	Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	-	50,022	(50,022)	-	-
	Всего финансовых обязательств	60,997	-	60,997	(60,997)	-	-

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности, допустимого уровня риска Банка, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Банка, законодательство Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

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

Подразделение глобальных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Подразделением глобальных рисков.

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

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

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

млн. тенге							Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	2,591	2,177	3,977	17,186	524	-	26,455	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21,434	740	279,881	6,824	50,652	-	359,531	322,532
Текущие счета и депозиты клиентов	107,611	97,630	149,315	418,122	5,497	-	778,175	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	4,439	8,917	33,232	149,631	-	196,350	75,277
Субординированный долг	-	5,828	17,122	49,760	142,800	-	215,510	89,075
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	87,374	-	-	-	-	-	87,374	86,742
Прочие финансовые обязательства	1,023	54	85	-	-	65	1,227	1,227
Всего обязательств	220,164	110,868	459,297	525,124	349,104	65	1,664,622	1,304,975
Условные обязательства кредитного характера	241,969	-	-	-	-	-	241,969	241,969

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	19,466	16,817	-	36,370	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,778	1,085	11,513	53,802	61,050	-	143,228	108,273
Текущие счета и депозиты клиентов	349,577	165,313	486,376	566,001	174,224	-	1,741,491	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	-	1,921	17,805	16,174	-	36,031	25,295
Субординированный долг	-	636	8,447	70,371	153,525	-	232,979	96,677
Кредиторская задолженность по операциям «репо»	50,417	-	-	-	-	-	50,417	50,022
Прочие финансовые обязательства	1,213	39	4	79	2	10	1,347	1,348
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>								
- Поступления	(351)	(168)	(529)	(36,549)	-	-	(37,597)	(34,754)
- Выбытия	-	-	-	48,795	-	-	48,795	48,795
Всего обязательств	416,837	166,920	507,732	739,770	421,792	10	2,253,061	1,897,240
Условные обязательства кредитного характера	203,002	-	-	-	-	-	203,002	203,002

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

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Соответственно, данные депозиты, не включая начисленное вознаграждение, были включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в вышеприведенной таблице. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 33,351 миллион тенге (31 декабря 2017 года: 140,970 миллионов тенге).

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

31 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. См. Примечание 38 для описания мер, принимаемых Банком после отчетного периода для улучшения ликвидной позиции.

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	49,293	-	-	-	-	-	-	49,293
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,593	-	-	-	-	-	-	17,593
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	992	343	-	-	-	1,335
Инвестиционные ценные бумаги	-	4	75,995	211	13,625	11	-	89,846
Кредиты, выданные клиентам	90,645	37,527	180,139	563,044	190,799	-	208,051	1,270,205
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	40,884	-	40,884
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	49,727	-	49,727
Текущий налоговый актив	-	-	662	-	-	-	-	662
Прочие активы	2,739	5,340	2,215	1,425	57	1,037	6,151	18,964
Всего активов	160,270	42,871	260,003	565,023	204,481	91,659	214,202	1,538,509
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	2,584	2,166	3,886	15,714	399	-	-	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21,365	731	265,458	5,605	29,373	-	-	322,532
Текущие счета и депозиты клиентов	107,516	96,672	142,938	354,800	3,447	-	-	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	124	4,144	5,034	9,577	56,398	-	-	75,277
Субординированный долг	-	5,506	11,312	27,773	41,984	2,500	-	89,075
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	86,742	-	-	-	-	-	-	86,742
Отложенные налоговые обязательства	75	145	433	10,473	4,996	-	-	16,122
Прочие обязательства	1,997	86	1,956	2,904	53	-	-	6,996
Всего обязательств	220,403	109,450	431,017	426,846	136,650	2,500	-	1,326,866
Чистая позиция	(60,133)	(66,579)	(171,014)	138,177	67,831	89,159	214,202	211,643

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	124,898	-	-	-	-	-	-	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,443	-	-	3,656	5,816	-	-	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	978	503	-	14,996	-	-	-	16,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,412	9,806	43,119	-	-	11	-	61,348
Кредиты, выданные клиентам	20,989	65,901	211,800	807,808	540,537	-	51,071	1,698,106
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	68,149	8,231	11,970	-	-	88,350
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	41,304	-	41,304
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	68,068	-	68,068
Текущий налоговый актив	-	-	-	2,445	-	-	-	2,445
Прочие активы	2,050	3,613	3,018	942	56	2,405	887	12,971
Всего активов	158,770	79,823	326,086	838,078	558,379	111,788	51,958	2,124,882
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	17,796	12,808	-	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,687	1,073	10,944	44,531	36,038	-	-	108,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	14,041	-	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	348,674	163,730	466,102	482,117	110,270	-	-	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,153	2,946	12,073	-	-	25,295
Субординированный долг	168	517	10,745	37,460	45,287	2,500	-	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	50,022	-	-	-	-	-	-	50,022
Отложенные налоговые обязательства	3,327	-	-	13,229	-	-	-	16,556
Прочие обязательства	2,781	68	185	284	27	874	-	4,219
Всего обязательств	420,854	165,403	498,129	612,404	216,503	3,374	-	1,916,667
Чистая позиция	(262,084)	(85,580)	(172,043)	225,674	341,876	108,414	51,958	208,215

31 Управление рисками, продолжение

(д) Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Банке разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Банк выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Банка;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты - независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Банка назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Банка и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Банк применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Банка. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Банка и Совет Директоров рассматривают информацию по операционному риску.

32 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

32 Управление капиталом, продолжение

- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, финансовая отчетность которых, не консолидируется при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО.
- Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5 и за минусом положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценения активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница). Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k_1 - 0.075$;
- $k_1-2 - 0.085$;
- $k_2 - 0.100$.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, коэффициенты Банка составили: $k_1 - 0.124$, $k_1-2 - 0.125$ и $k_2 - 0.195$ (31 декабря 2017 года: $k_1 - 0.105$, $k_1-2 - 0.106$ и $k_2 - 0.161$).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка с учетом изменений и дополнений.

32 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	126,240	90,940
Дополнительно оплаченный капитал	2	2
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	71,063	44,773
Нераспределенная прибыль текущего года	14,533	43,987
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	-	28,614
Резерв изменений справедливой стоимости	(195)	(101)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвил	(3,180)	(2,207)
Всего основного капитала	208,463	206,008
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	1,250	2,000
Всего капитала 1-го уровня	209,713	208,008
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	100,000	100,000
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	22,208	38,324
Выкупленный собственный субординированный долг банка	(12)	-
Регуляторные корректировки:		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	-	(9,471)
Всего капитала 2-го уровня	122,196	128,853
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	(3,597)	(20,216)
Всего капитала	328,312	316,645

32 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,464,706	1,860,020
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	58,776	41,167
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	-	1,738
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	88,097	8,917
Операционный риск	68,353	49,062
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск	1,679,932	1,960,904
Коэффициент k1	0.124	0.105
Коэффициент k1-2	0.125	0.106
Коэффициент k2	0.195	0.161

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

33 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	128,258	115,808
Гарантии	108,181	82,697
Аккредитивы	5,423	4,393
Обязательства по кредитным картам	107	104
	241,969	203,002

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Банк относит условные обязательства кредитного характера и выпущенные гарантии к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2018 года для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед двумя клиентами на общую сумму 74,282 миллион тенге (31 декабря 2017 года: один клиент - 44,041 миллион тенге). Сумма указанных обязательств относится к гарантиям, выданным Банком и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Менее одного года	587	444

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 5,504 миллиона тенге была признана в качестве расходов в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2017 года: 4,598 миллионов тенге).

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

35 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

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

(б) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

36 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Господин Жақсыбек Д. Ә., являясь крупным акционером АО «Корпорация Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком. Материнская компания Банка АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за годы, закончившиеся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Члены Совета директоров	52	549
Члены Правления	389	317
	441	866

36 Операции между связанными сторонами

(в) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	31 декабря 2018 года млн. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2017 года млн. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	3	12.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	110	2.84	4,204	4.1

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(19)	(90)
	(19)	(90)

36 Операции между связанными сторонами, продолжение**(г) Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты											
В долларах США	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
В прочей валюте	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Кредиты, выданные клиентам											
В тенге											
Основной долг	-	-	427	11	-	-	-	-	5	11	432
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	49,727	-	-	-	-	-	-	-	49,727
Прочие активы	-	-	1,332	-	1,508	-	-	-	-	-	2,840
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов											
В тенге											
В долларах США	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Текущие счета и депозиты клиентов											
В тенге											
В долларах США	20	3.40	1,311	6.81	77	3.40	-	-	836	2.96	2,244
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	22	1.58	-	22
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	37	-	-	-	-	-	-	-	37
Субординированный долг	-	-	473	-	-	-	-	-	-	-	473
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе											
Процентные доходы	-	-	628	-	22	-	-	-	1	-	651
Процентные расходы	(241)	-	(173)	-	(234)	-	-	-	(498)	-	(1,146)
Комиссионные доходы	-	-	18	-	1	-	-	-	-	-	19
Комиссионные расходы	-	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	(53)
Прочие доходы	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Прочие общие и административные расходы	-	-	(33)	-	(830)	-	-	-	-	-	(863)

36 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты											
В долларах США	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	11
В прочей валюте	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	52
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах											
В долларах США	-	-	9,486	9,00	-	-	-	-	-	-	9,486
Кредиты, выданные клиентам											
В тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	6	11,00	6
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании											
	-	-	52,351	-	-	-	15,717	-	-	-	68,068
Прочие активы											
	-	-	806	-	1,297	-	-	-	-	-	2,103
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов											
В тенге	-	-	2	-	-	-	3,326	2,20	-	-	3,328
В долларах США	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Текущие счета и депозиты клиентов											
В тенге	1	1,22	339	5,17	2,671	8,8	-	-	630	6,83	3,641
В долларах США	752	5,90	105	1,08	1,360	4,74	-	-	26,641	3,84	28,858
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	-	895	2,97	895
Выпущенные долговые ценные бумаги											
	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	55
Субординированный долг											
	-	-	417	-	-	-	-	-	-	-	417
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе											
Процентные доходы	-	-	734	-	-	-	-	-	1	-	735
Процентные расходы	(146)	-	(62)	-	(337)	-	-	-	(1,340)	-	(1,885)
Комиссионные доходы	1	-	19	-	2	-	-	-	2	-	24
Комиссионные расходы	-	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	(29)
Прочие доходы	-	-	70	-	-	-	-	-	-	-	70
Прочие общие и административные расходы	-	-	(34)	-	(875)	-	(13)	-	-	-	(922)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

млн. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	49,293	-	49,293	49,293
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	17,593	-	17,593	17,593
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,335	-	-	1,335	1,335
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	67,857	67,857	67,857
Кредиты, выданные клиентам	-	1,270,205	-	1,270,205	1,229,760
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	21,989	-	21,989	21,816
Прочие финансовые активы	-	7,547	-	7,547	7,547
	1,335	1,366,627	67,857	1,435,819	1,395,201
Кредиты, полученные от государственной компании	-	24,749	-	24,749	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	322,532	-	322,532	322,532
Текущие счета и депозиты клиентов	-	705,373	-	705,373	704,655
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	75,277	-	75,277	73,553
Субординированный долг	-	89,075	-	89,075	83,457
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	86,742	-	86,742	86,742
Прочие финансовые обязательства	-	1,227	-	1,227	1,227
	-	1,304,975	-	1,304,975	1,296,915

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

млн. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	124,898	-	-	124,898	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	10,915	-	-	10,915	10,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16,477	-	-	-	-	16,477	16,477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	61,348	-	61,348	61,348
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,698,106	-	-	1,698,106	1,714,108
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	88,154	-	-	-	88,154	75,753
Корпоративные облигации	-	196	-	-	-	196	196
Прочие финансовые активы	-	-	3,589	-	-	3,589	3,589
	16,477	88,350	1,837,508	61,348	-	2,003,683	2,007,284
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	30,691	30,691	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	108,273	108,273	108,273
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	-	-	-	-	14,041	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,570,893	1,570,893	1,577,933
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	25,295	25,295	23,631
Субординированный долг	-	-	-	-	96,677	96,677	96,611
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	50,022	50,022	50,022
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,348	1,348	1,348
	14,041	-	-	-	1,883,199	1,897,240	1,902,550

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

- ставки дисконтирования 11.7% – 15.4% и 4.9% – 5.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США соответственно (31 декабря 2017 года: 13.2% - 14.2% и 4.4% -5.8% соответственно);

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 8.0 % – 17.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (31 декабря 2017 года: 7.3% - 19.2%);
- ставки дисконтирования 0.9% – 7.1% и 0.8% – 10.4% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов соответственно (31 декабря 2017 года: 1.2% - 18% и 1.5% - 11.7%);
- ставка дисконтирования 15.3% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (31 декабря 2017 года: 12.25%);
- ставка дисконтирования 15.0% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному долгу (31 декабря 2017 года: 13%).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	-	987	347	1,334
- обязательства	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	67,846	-	67,846
	-	68,833	347	69,180

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2018 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 68,833 миллионов тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	-	955	15,522	16,477
- обязательства	-	-	(14,041)	(14,041)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	61,337	-	61,337
	-	62,292	1,481	63,773

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2017 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 62,292 миллиона тенге.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3			Всего
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой через прибыль или убыток			
	Производные активы	Производные обязательства	Долговые ценные бумаги	
Остаток на начало года	15,522	14,041	-	1,481
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,222	5,646	-	(424)
Приобретения	-	-	347	347
Предоплаты процентного вознаграждения	1,155	-	-	1,155
Возврат процентного вознаграждения	(812)	-	-	(812)
Погашение	(21,087)	(19,687)	-	(1,400)
Остаток на конец года	-	-	347	347

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		Всего
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	
Остаток на начало года	17,057	15,186	1,871
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(916)	(489)	(427)
Предоплаты процентного	1,268	-	1,268
Возврат процентного	(88)	-	(88)
Погашение	(1,799)	(656)	(1,143)
Остаток на конец года	15,522	14,041	1,481

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 9.1% для денежного потока в тенге и 2.1% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

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

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	49,293	-	49,293	49,293
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	17,593	-	17,593	17,593
Кредиты, выданные клиентам	-	949,414	280,346	1,229,760	1,270,205
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	21,619	197	21,816	21,989
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	24,749	-	24,749	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	322,532	-	322,532	322,532
Текущие счета и депозиты клиентов	-	707,977	-	707,977	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	73,553	-	73,553	75,277
Субординированный долг	-	83,457	-	83,457	89,075
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	86,742	-	86,742	86,742

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	124,898	-	124,898	124,898
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	10,915	-	10,915	10,915
Кредиты, выданные клиентам	-	1,681,514	32,594	1,714,108	1,698,106
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	133	75,816	-	75,949	88,350
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	30,691	-	30,691	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	108,273	-	108,273	108,273
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,577,933	-	1,577,933	1,570,893
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	25,295	-	22,295	25,295
Субординированный долг	-	96,677	-	96,677	96,677
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	50,022	-	50,022	50,022

38 События после отчетной даты

В рамках утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с НБРК механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка, АО «Фонд проблемных кредитов» 29 января 2019 года выкупил у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 604,000 миллиона тенге. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности задолженность ФПК перед Банком в размере 604,000 миллионов тенге была полностью погашена.

Дополнительно, в январе 2019 года, в рамках данного механизма, были заключены дополнительные соглашения с АО «Банк развития Казахстана» и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» к действующим банковским обязательствам по полученным займам в части снижения процентной ставки до 0.1%. Такие же изменения были применены к условиям долговых ценных бумаг, выпущенных Группой в течение 2018 года.

38 События после отчетной даты, продолжение

Кроме того, в рамках утвержденного механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка, в первом квартале 2019 года Банк разместил долговые ценные бумаги в рамках 4 и 5 облигационных программ номинальной стоимостью 488,666 миллионов тенге и купонной ставкой 0.1% годовых.

4 февраля 2019 года Банк разместил простые акции на сумму 8,800 миллионов тенге. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности данные акции были полностью оплачены.

5 февраля 2019 года Банк полностью погасил задолженность в размере 276,450 миллионов тенге в рамках кредитной линии НБРК.

После получения вышеперечисленных мер поддержки, Банк в первом квартале 2019 года признала убытки по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам в размере 549,695 миллионов тенге, по прочим финансовым и нефинансовым активам 9,782 миллиона тенге, по инвестициям в дочерние организации 26,366 миллионов тенге, по условным обязательствам 7,197 миллионов тенге, что нашло отражение в неаудированной неконсолидированной финансовой отчетности Банка на 31 марта 2019 года, размещенной на вебсайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», являющееся инвестиционным подразделением финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному Фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет», и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», выкупило 99.8% простых акций Банка. Произошла смена первого руководителя и Правления Банка.

Дополнительно, в феврале 2019 года была произведена докапитализация Банка на сумму 70,000 миллионов тенге, общее количество размещенных акций составило 123,681,706 штук, в том числе простых акций – 121,181,706 штук, привилегированных акций – 2,500,000 штук. АО «First Heartland Securities» приобрело простые акции Банка при размещении на первичном рынке. При этом, доля голосующих акций, принадлежащих АО «First Heartland Securities», составила 99.81%.

В связи с окончанием срока обращения облигаций согласно Проспекта выпуска ценных бумаг, в первом квартале 2019 года Банк осуществил погашение своих облигаций на сумму 9,000 миллионов тенге, а в апреле 2019 года на сумму 3,000 миллиона тенге.

По результатам общего собрания акционеров АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк») от 22 апреля 2019 года, принято решение о переименовании АО «Цеснабанк» на АО «First Heartland Jýsan Bank», сокращенное наименование АО «Jýsan Bank».

В мае 2019 года, Банк стал владельцем доли в уставном капитале нескольких юридических компаний (6 компаний в целом).

В июне 2019 года по итогам общего собрания акционеров, принято решение об осуществлении добровольной реорганизации Банка в форме присоединения АО «First Heartland Jýsan Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. По состоянию на дату утверждения данной неконсолидированной финансовой отчетности, присоединение не было завершено.

Банк на текущий момент находится в процессе оценки эффекта вышеприведенных бизнес-комбинаций на ее неконсолидированную отчетность.

С 5 июля 2019 года АО «First Heartland Securities» является единственным акционером Банка.