

**Акционерное общество «First Heartland Bank»**

**Отдельная финансовая отчётность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2018 года,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отдельный отчёт о финансовом положении.....	1
Отдельный отчёт о прибыли или убытке.....	2
Отдельный отчёт о совокупном доходе.....	3
Отдельный отчёт об изменениях в капитале.....	4
Отдельный отчёт о движении денежных средств.....	5

#### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общие положения.....	6
2. Принципы подготовки отдельной финансовой отчётности.....	6
3. Основные положения учетной политики.....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	24
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Производные финансовые инструменты.....	26
7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	26
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	26
9. Инвестиции в дочернюю организацию.....	27
10. Основные средства.....	27
11. Нематериальные активы.....	28
12. Средства клиентов.....	28
13. Прочие активы и обязательства.....	29
14. Капитал.....	30
15. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки.....	30
16. Процентные расходы.....	31
17. Комиссионные доходы.....	31
18. Комиссионные расходы.....	31
19. Прочие доходы.....	31
20. Расходы на персонал.....	31
21. Прочие операционные расходы.....	32
22. Налогообложение.....	32
23. Доходы от снижения резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	33
24. Прибыль на акцию.....	33
25. Управление рисками.....	34
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
27. Договорные и условные обязательства.....	43
28. Управление капиталом.....	44
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	46
30. Операции со связанными сторонами.....	47
31. События после отчётной даты.....	48

## Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров  
Акционерного общества «First Heartland Bank»

### **Мнение**

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

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

### **Основание для выражения мнения**

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

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

### **Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчетность**

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

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

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

### **Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности**

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

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

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон  
Партнёр по аудиту

  
Ольга Хегай  
Аудитор

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

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

29 апреля 2019 года

  
Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	54.048.132	95.243.196
Производные финансовые активы	6	33.896	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	838.694	200
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	100.862.217	—
Кредиты клиентам		38.574	64.004
Инвестиции в дочернюю организацию	9	722.000	—
Основные средства	10	1.874.443	1.866.816
Нематериальные активы	11	107.552	81.391
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		65.741	70.367
Прочие активы	13	169.171	25.630
<b>Итого активы</b>		<b>158.760.420</b>	<b>97.351.604</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	143.988.136	86.214.896
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	22	159.841	323.679
Прочие обязательства	13	972.722	46.426
<b>Итого обязательства</b>		<b>145.120.699</b>	<b>86.585.001</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	9.280.001	8.280.000
Дополнительный оплаченный капитал		74.500	74.500
Резерв переоценки основных средств	14	1.108.043	1.144.888
Резерв справедливой стоимости	14	(395)	—
Нераспределенная прибыль		3.177.572	1.267.215
<b>Итого капитал</b>		<b>13.639.721</b>	<b>10.766.603</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>158.760.420</b>	<b>97.351.604</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Толганай Ботаканова

Марина Бабенцова

29 апреля 2019 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	<b>8.541.080</b>	1.447.868
Процентные расходы	16	<b>(3.458.312)</b>	(142)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5.082.768</b>	1.447.726
Доходы от снижения резервов под ожидаемые кредитные убытки	23	<b>2.637</b>	—
<b>Чистый процентный доход после снижения резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>5.085.405</b>	1.447.726
Комиссионные доходы	17	<b>74.656</b>	104.450
Комиссионные расходы	18	<b>(71.453)</b>	(14.334)
Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		<b>(18.174)</b>	—
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		<b>166.707</b>	268.953
- переоценка валютных статей		<b>14.867</b>	(2.660)
- операции с валютными производными инструментами		<b>22.092</b>	—
Прочие доходы	19	<b>18.590</b>	395.603
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>207.285</b>	752.012
Расходы на персонал	20	<b>(1.308.209)</b>	(510.672)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10, 11	<b>(98.819)</b>	(60.814)
Прочие операционные расходы	21	<b>(1.465.848)</b>	(390.887)
Прочие расходы		<b>—</b>	(4)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2.872.876)</b>	(962.377)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>2.419.814</b>	1.237.361
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	22	<b>161.810</b>	(209.807)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2.581.624</b>	1.027.554
<b>Прибыль на акцию, приходящаяся на:</b>			
- акционера Банка (в тенге)	24	<b>538</b>	223



## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

На 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Прибыль за год</b>	<b>2.581.624</b>	<b>1.027.554</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18.569)	—
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18.174	—
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</b>	<b>(395)</b>	<b>—</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка основных средств	—	1.445.902
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	—	(289.180)
<b>Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</b>	<b>—</b>	<b>1.156.722</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>2.581.229</b>	<b>2.184.276</b>

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по ССПСА</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>		8.280.000	74.500	805	—	2.665.260	11.020.565
Прибыль за год		—	—	—	—	1.027.554	1.027.554
Прочий совокупный доход за год		—	—	1.156.722	—	—	1.156.722
<b>Итого совокупный доход за год</b>		—	—	1.156.722	—	1.027.554	2.184.276
Амортизация резерва переоценки		—	—	(12.639)	—	12.639	—
Объявленные и выплаченные дивиденды акционерам Банка		—	—	—	—	(2.438.238)	(2.438.238)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>		8.280.000	74.500	1.144.888	—	1.267.215	10.766.603
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	3	—	—	—	—	(8.112)	(8.112)
<b>Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>		8.280.000	74.500	1.144.888	—	1.259.103	10.758.491
Прибыль за год		—	—	—	—	2.581.624	2.581.624
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	(395)	—	(395)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		—	—	—	(395)	2.581.624	2.581.229
Увеличение уставного капитала	14	1.000.001	—	—	—	—	1.000.001
Амортизация резерва переоценки		—	—	(36.845)	—	36.845	—
Объявленные и выплаченные дивиденды акционеру Банка	14	—	—	—	—	(700.000)	(700.000)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>		9.280.001	74.500	1.108.043	(395)	3.177.572	13.639.721

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6.841.796	1.409.440
Проценты выплаченные		(2.984.848)	(142)
Комиссии полученные		74.569	105.712
Комиссии выплаченные		(71.453)	(14.334)
Чистые реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой		154.903	268.953
Прочие доходы полученные		16.840	380.240
Расходы на персонал выплаченные		(846.751)	(515.096)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1.074.284)	(377.936)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2.110.772</b>	<b>1.256.837</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Кредиты клиентам		25.026	40.355
Прочие активы		(80.698)	(3.462)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		50.767.403	65.800.333
Прочие обязательства		91	(32)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>52.822.594</b>	<b>67.094.031</b>
Уплаченный корпоративный подоходный налог		—	(105.193)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>52.822.594</b>	<b>66.988.838</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Взнос в уставный капитал дочерней организации	9	(722.000)	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(133.339)	(24.963)
Поступления от реализации основных средств		441	15.363
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(142.597.811)	—
Поступление от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		141.749.437	—
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1.239.666.809)	(31.090.038)
Поступление от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1.141.350.450	31.090.038
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(100.019.631)</b>	<b>(9.600)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала	14	1.000.001	—
Дивиденды, выплаченные акционеру Банка	14	(700.000)	(2.438.238)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>		<b>300.001</b>	<b>(2.438.238)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5.713.853	38.478
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(11.881)	—
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(41.195.064)</b>	<b>64.579.478</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		95.243.196	30.663.718
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года</b>	5	<b>54.048.132</b>	<b>95.243.196</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Зачет текущего корпоративного подоходного налога с прочими налогами		4.626	119

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

## 1. Общие положения

### Организационная структура и деятельность

АО «First Heartland Bank» (далее – «Банк») было создано 14 января 1994 года как Закрытое Акционерное Общество «Дочерний банк «ABN AMRO Bank Kazakhstan» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк был перерегистрирован в акционерное общество 8 февраля 2005 года. 17 июля 2008 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество «Дочерний банк «RBS (Kazakhstan)». 18 июля 2016 года АО «ДБ «RBS (Kazakhstan)» был перерегистрирован в АО «Банк ЭкспоКредит». 8 января 2018 года АО «Банк ЭкспоКредит» был перерегистрирован в АО «First Heartland Bank».

Деятельность Банка регулируется Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется на основании лицензии № 1.2.43/227 от 19 января 2018 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских кредитов, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим лицам и физическим лицам.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании депозитов банков второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК.

Банк зарегистрирован по адресу г. Алматы, Республика Казахстан, 050059, ул. Хаджи Мукана, 45.

19 апреля 2018 года Банк создал дочернюю организацию АО «First Heartland Capital». Банк также имеет два филиала на территории Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан. Количество сотрудников, работавших в Банке на 31 декабря 2018 года, составляло 109 человек (на 31 декабря 2017 года 55 человек).

### Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, единственным акционером Банка является АО «First Heartland Securities» (далее – «Акционер»). Конечной контролирующей стороной Банка является Автономная организация образования «Назарбаев Университет».

Наименование	Страна	Процент владения на 31 декабря	
		2018 года	2017 года
АО «First Heartland Securities»	Республика Казахстан	100%	100%

## 2. Принципы подготовки отдельной финансовой отчетности

### Общая часть

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

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является национальной валютой Республики Казахстан.

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

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка или через прочий совокупный доход за период.

В данной отдельной финансовой отчетности представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о его Группе. Консолидированная отчетность АО «First Heartland Bank» и его дочерней организации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике и порядке представления данных

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

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

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

#### (а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)****(б) Обесценение**

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

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в *Примечании 25*. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

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

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

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	95.243.196	(9.500)	95.233.696	АС
Кредиты клиентам	ЗидЗ	64.004	(640)	63.364	АС
<b>Итого активы</b>		<b>97.351.604</b>	<b>(10.140)</b>	<b>97.341.464</b>	
Нефинансовые обязательства					
Отложенные налоговые обязательства		(323.679)	2.028	(321.651)	
		(86.585.001)	2.028	(86.582.973)	

ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

АС – амортизированной стоимость.

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39 с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под обесценение	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года		Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	
	Сумма	Сумма		Сумма	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	–	(9.500)		(9.500)	
Кредиты клиентам	–	(640)		(640)	
	–	(10.140)		(10.140)	

(В тысячах тенге)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике и порядке представления данных (продолжение)**(в) *Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)*

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

	<i>Нераспределённая прибыль</i>
<b>Нераспределённая прибыль</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	1.267.215
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(10.140)
Соответствующий отложенный налог	2.028
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>1.259.103</b>
<b>Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(8.112)</b>

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

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

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

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

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

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

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

Поправки разъясняют, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике и порядке представления данных (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (продолжение)*

Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Инвестиции в дочернюю организацию

В данной отдельной финансовой отчетности инвестиции Банка в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости фактических затрат.

Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю организацию, учитываемую по первоначальной стоимости не подлежит последующей корректировке на изменение справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности, однако в последующих периодах тестируется на обесценение.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСА, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

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

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



(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

###### *Первоначальная оценка*

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

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

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

###### *Кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА*

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

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

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### *Финансовые активы и обязательства (продолжение)*

##### *Оценка бизнес-модели (продолжение)*

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

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

##### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА*

Начиная с 1 января 2018 года иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли

или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка не было выпущенных финансовых гарантий, аккредитивов и обязательств по предоставлению кредитов.

##### *Гарантии исполнения*

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

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

##### *Кредиты клиентам и дебиторская задолженность*

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

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

#### **Реклассификация финансовых активов и обязательств**

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан, средства в прочих финансовых институтах и договоры «обратное РЕПО» со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

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

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

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

Начиная с 1 января 2018 года, даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Банк учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

#### Заемные средства

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

#### Аренда

(а). *Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по приведенной стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете приведенной стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по неизменной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *(б). Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *(в). Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

##### *(г). Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость стимулов, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

#### Реструктуризация кредитов

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

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

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

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 25*.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Списание*

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### Налогообложение

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



(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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

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

#### Основные средства

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

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 5 до 10 лет
Компьютеры	от 1 года до 5 лет
Транспортные средства	5 лет

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

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

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по прямолинейному методу износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов – от 1 года до 15 лет.

#### Акционерный капитал

##### *Уставный капитал*

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

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

##### *Дивиденды*

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

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

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчете о прибыли или убытке.

##### *Комиссионные доходы*

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

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за ведение счетов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за оказание услуг по совершению операции признаются после завершения такой операции. Комиссионные, связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

##### *Дивидендный доход*

Доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской фондовой биржей (далее «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях или убытках. Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по исторической стоимости выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс КФБ составлял 384,20 тенге и 332,33 тенге за 1 доллар США, соответственно.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

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

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

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

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17. Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

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

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*

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

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

*МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»*

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

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

(В тысячах тенге)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

##### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

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

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

##### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»*

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 26*.

##### *Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам*

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

(В тысячах тенге)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)*

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

Сумма оценочного резерва, признанного в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, составила 12.289 тысяч тенге (на 1 января 2018 года: 10.140 тысяч тенге).

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Наличные средства в кассе	1.237.452	898.394
Остатки средств на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ»	31.118.048	30.802.290
Остатки средств на текущих счетах в прочих финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	606.619	259.264
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «ВВ+»	5.818.158	3.045.529
- с кредитным рейтингом «В+»	177.166	391.623
	6.601.943	3.696.416
Договоры «обратное РЕПО» со сроком размещения до 90 дней	10.402.531	-
Депозиты в банках со сроком размещения до 90 дней		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-»	1.921.337	-
- с кредитным рейтингом «В+»	2.690.072	-
- без рейтинга	88.630	-
	4.700.039	-
Депозит в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ» со сроком размещения до 90 дней	-	59.846.096
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(11.881)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>54.048.132</b>	<b>95.243.196</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк разместил денежные средства и их эквиваленты в трех банках (31 декабря 2017 года: двух банках), остатки на счетах которых составляют более 10% его капитала. Совокупный объем остатков на текущих счетах в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 36.936.206 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 32.827.505 тысяч тенге).

Банк заключил договоры «обратное РЕПО» на КФБ. Предметом указанных договоров являются государственные ценные бумаги, выпущенные НБРК, Министерством финансов Республики Казахстан, а также простые акции АО «Банк ЦентрКредит». По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обеспечения по договорам «обратное РЕПО» составляет 10.922.632 тысячи тенге.

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

(В тысячах тенге)

**5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)****Требования к минимальным резервам**

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за 28 календарных дня, 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 минимальный резерв составляет 2.956.368 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 2.423.921 тысячу тенге).

**6. Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов валютных свопов. Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость валютных свопов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2018 г.			2017 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Условная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
<b>Валютные договоры</b>						
Свопы – иностранные договоры	8.813.932	26.533	–	–	–	–
Свопы – внутренние договоры	691.560	7.363	–	–	–	–
	<b>9.505.492</b>	<b>33.896</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

**7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Облигации</b>		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	838.494	–
<b>Акции</b>		
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг РК» без рейтинга	200	200
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>838.694</b>	<b>200</b>

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

**8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Облигации</b>		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	97.634.572	–
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB»	3.227.645	–
	<b>100.862.217</b>	<b>–</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	–	–
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>100.862.217</b>	<b>–</b>



(В тысячах тенге)

## 9. Инвестиции в дочернюю организацию

В 2018 году Банк принял решение о создании дочерней организации Банка по управлению инвестиционным портфелем. 9 апреля 2018 года НБРК выдал Банку разрешение на создание дочерней организации АО «First Heartland Capital» (FHC). 2 мая 2018 года Банк инвестировал 722.000 тысяч тенге в уставный капитал FHC. По результатам данной сделки Банк приобрел 722.000 акций (100%) номинальной стоимостью 1.000 тенге за 1 акцию. В данной отдельной финансовой отчетности инвестиции Банка в дочернюю организацию учитываются по первоначальной стоимости фактических затрат.

## 10. Основные средства

Движение основных средств за 2018 и 2017 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля и здание</i>	<i>Офисная мебель и оборудование</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	628.390	619.780	1.248.170
Поступления	—	8.542	8.542
Выбытие и списание	—	(82.379)	(82.379)
Переоценка	2.242.698	—	2.242.698
На 31 декабря 2017 года	2.871.088	545.943	3.417.031
Поступления	—	88.531	88.531
Выбытие и списание	(1.606)	(12.454)	(14.060)
На 31 декабря 2018 года	<b>2.869.482</b>	<b>622.020</b>	<b>3.491.502</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2016 года	215.475	573.685	789.160
Переоценка	796.796	—	796.796
Начисленная амортизация	27.995	18.261	46.256
Выбытие и списание	—	(81.997)	(81.997)
На 31 декабря 2017 года	1.040.266	509.949	1.550.215
Начисленная амортизация	59.794	20.376	80.170
Выбытие и списание	(1.606)	(11.720)	(13.326)
На 31 декабря 2018 года	<b>1.098.454</b>	<b>518.605</b>	<b>1.617.059</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	412.915	46.095	459.010
На 31 декабря 2017 года	1.830.822	35.994	1.866.816
На 31 декабря 2018 года	<b>1.771.028</b>	<b>103.415</b>	<b>1.874.443</b>

В августе 2017 года Банк изменил модель учета земли и здания с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. Банк воспользовался услугами независимого оценщика, ТОО «Assessment Partners Group», для определения справедливой стоимости земли и здания, находящихся в собственности Банка по адресу Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, ул. Хаджи Мукана, д. 45. Справедливая стоимость была определена на основании метода сравнительных продаж и доходного метода. Оценка была проведена по состоянию на 31 июля 2017 года. Банк провел проверку на предмет обесценения земли и здания по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2018 года и не выявил признаков обесценения.

Если бы оценка стоимости здания проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то его балансовая стоимость выглядела бы следующим образом:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Первоначальная стоимость	625.177	626.783
Накопленная амортизация	(238.002)	(227.072)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>387.175</b>	<b>399.711</b>

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2018 года, составляет 518.926 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 513.546 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

**11. Нематериальные активы**

Движение нематериальных активов за 2018 и 2017 годы представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Програмное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	77.915	71.831	149.746
Поступления	1.992	14.429	16.421
Выбытие и списание	(13.841)	(1.761)	(15.602)
На 31 декабря 2017 года	66.066	84.499	150.565
Поступления	<b>40.584</b>	<b>4.226</b>	<b>44.810</b>
На 31 декабря 2018 года	<b>106.650</b>	<b>88.725</b>	<b>195.375</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2016 года	35.517	34.701	70.218
Начисленная амортизация	7.977	6.581	14.558
Выбытие и списание	(13.841)	(1.761)	(15.602)
На 31 декабря 2017 года	29.653	39.521	69.174
Начисленная амортизация	<b>11.536</b>	<b>7.113</b>	<b>18.649</b>
На 31 декабря 2018 года	<b>41.189</b>	<b>46.634</b>	<b>87.823</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	42.398	37.130	79.528
На 31 декабря 2017 года	36.413	44.978	81.391
На 31 декабря 2018 года	<b>65.461</b>	<b>42.091</b>	<b>107.552</b>

**12. Средства клиентов**

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующее:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчётные счета	20.688.802	65.094.618
- Срочные вклады	<b>110.207.230</b>	4.928
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие/расчётные счета	6.719.470	20.888.271
- Срочные вклады	<b>6.355.092</b>	211.317
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>143.970.594</b>	86.199.134
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	17.542	15.762
<b>Средства физических лиц</b>	<b>17.542</b>	15.762
<b>Средства клиентов</b>	<b>143.988.136</b>	86.214.896

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 3 клиента (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), остатки на счетах и депозитах которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 131.414.316 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 80.334.647 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

**12. Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики представлено следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Образование, научно-техническая деятельность	130.883.663	90,91	62.256.549	72,22
Финансовая и инвестиционная деятельность	5.630.627	3,91	1.451.483	1,68
Консультационная деятельность	2.083.689	1,45	221.522	0,26
Торговля	1.840.576	1,28	1.192.278	1,38
Строительство	1.398.825	0,97	16.684.413	19,36
Посольства, консульства зарубежных стран	671.916	0,47	307.669	0,36
Аренда и лизинг	530.313	0,37	1.019.789	1,18
Организации, занимающиеся общественной деятельностью	404.621	0,28	2.260.499	2,62
Транспорт и связь	44.471	0,03	97.574	0,11
Горнодобывающая промышленность	5.181	0,00	306.704	0,36
Государственное управление	—	—	110.143	0,13
Прочее	476.712	0,33	290.511	0,34
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>143.970.594</b>	<b>100,00</b>	<b>86.199.134</b>	<b>100,00</b>

**13. Прочие активы и обязательства**

По состоянию на 31 декабря прочие активы включают следующее:

	2018 год	2017 год
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Гарантийные взносы	74.027	13.378
Дебиторская задолженность	77	—
	74.104	13.378
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(18)	—
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>74.086</b>	<b>13.378</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	52.660	11.187
Переплата по социальному налогу	25.176	—
Прочее	17.249	1.065
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>95.085</b>	<b>12.252</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>169.171</b>	<b>25.630</b>

Все остатки прочих финансовых активов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства включают следующее:

	2018 год	2017 год
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	74.062	10.966
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	44.189	13.440
Прочее	101	878
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>118.352</b>	<b>25.284</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по вознаграждению ключевому персоналу	667.382	—
Начисленные расходы по вознаграждению работников	122.000	—
Начисленные расходы по отпускам	34.776	17.440
Прочее	30.212	3.702
	854.370	21.142
<b>Прочие обязательства</b>	<b>972.722</b>	<b>46.426</b>

(В тысячах тенге)

**14. Капитал****Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход**

5 апреля 2018 года НБРК зарегистрировал изменения в проспекте выпуска акций Банка на увеличение количества простых акций до 9,600,000 штук. По состоянию на 31 декабря 2018 года количество размещенных и полностью оплаченных простых акций составило 4,981,913 штук (на 31 декабря 2017 года: 4,600,000 простых акций).

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения за 1 акцию в тенге</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	4.600.000		8.280.000
Увеличение уставного капитала	—	—	—
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	4.600.000		8.280.000
Размещение акций	<b>381.913</b>	<b>2.618</b>	<b>1.000.001</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>4.981.913</b>		<b>9.280.001</b>

**Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

20 декабря 2018 года на основании решения заседания акционеров было принято решение о распределении дивидендов в размере 700,000 тысяч тенге (2017 год: 2,438,238 тысяч тенге).

**Резерв справедливой стоимости**

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи (до 1 января 2018 года), и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход (после 1 января 2018 года).

**Резерв переоценки основных средств**

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости земли и здания, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

**15. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Процентные доходы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.608.910	55.060
Денежные средства и их эквиваленты	646.326	1.387.302
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	283.073	—
Кредиты клиентам	2.751	5.506
Прочие финансовые активы	20	—
	<b>8.541.080</b>	<b>1.447.868</b>

(В тысячах тенге)

**16. Процентные расходы**

Процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	3.336.955	142
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	121.357	—
	<b>3.458.312</b>	<b>142</b>

**17. Комиссионные доходы**

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расчетные операции	55.600	74.597
Кассовые операции	6.650	10.489
Операции по открытию и ведению счетов	6.443	18.143
Гарантии и аккредитивы	2.058	240
Прочее	3.905	981
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>74.656</b>	<b>104.450</b>

**18. Комиссионные расходы**

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Операции с ценными бумагами	53.978	22
Расчетные операции	16.553	12.153
Прочее	922	2.159
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>71.453</b>	<b>14.334</b>

**19. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя комиссионные доходы, не связанные с банковской деятельностью, такие как: расшифровки банковских выписок, фотокопии документов, замена ключевых носителей для системы Интернет-банкинга, курьерские услуги и прочее.

Прочие доходы за 2017 год включают в себя доход в размере 345.727 тысяч тенге, полученный Банком от продажи акций Visa Inc. в 2012 году. Данная сумма была удержана в 2012 году налоговыми органами США как подоходный налог у источника выплаты в связи с тем, что не была применена конвенция об избежании двойного налогообложения, и была признана Банком в отчете о прибылях и убытках за 2012 год. В 2017 году Банку была возвращена сумма в полном объеме, на основании чего Банк признал данный доход и включил его в статью «Прочий доход».

**20. Расходы на персонал**

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Вознаграждения работникам	1.196.624	464.463
Налоги и отчисления по заработной плате	111.585	46.209
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1.308.209</b>	<b>510.672</b>

(В тысячах тенге)

**21. Прочие операционные расходы**

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	749.146	—
Услуги по сбору и обработке данных	141.044	86.268
Обслуживание компьютеров и программного обеспечения	121.599	61.190
Профессиональные услуги	84.111	31.519
Командировочные расходы	83.818	14.866
Ремонт и обслуживание	61.651	39.298
Операционная аренда	58.912	42.149
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	44.603	26.720
Охрана	31.247	27.416
Услуги связи	14.294	18.437
Членские взносы	13.078	15.378
Аутсорсинг	5.029	7.640
Прочие расходы	57.316	20.006
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1.465.848</b>	<b>390.887</b>

**22. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	(198.004)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	161.810	(11.803)
<b>Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>161.810</b>	<b>(209.807)</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года основной статьей доходов Банка являются процентные доходы, полученные от операций с государственными ценными бумагами, которые подлежат освобождению от корпоративного подоходного налога.

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

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>2.419.813</b>	<b>1.237.361</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>(483.963)</b>	<b>(247.472)</b>
<i>Доход, не подлежащий налогообложению</i>		
Доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	891.290	11.012
Прочие необлагаемые доходы	—	34.014
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Вознаграждения по депозитам выданным	(244.614)	—
Невычитаемые расходы по небанковской деятельности	(903)	(7.361)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>161.810</b>	<b>(209.807)</b>

(В тысячах тенге)

**22. Налогообложение (продолжение)****Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

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

Изменение временных разниц в течение 2018 года и 2017 года представлено следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>				<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о прибылях и убытках</i>	
	<i>Отчёт о прибылях и убытках</i>		<i>Прочий совокупный доход</i>			<i>2018 год</i>	
	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>			
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Оценочный резерв под обесценение финансовых активов	—	—	—	—	2.028	(2.028)	—
Прочие обязательства	4.747	(1.259)	—	3.488	—	172.866	176.354
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>4.747</b>	<b>(1.259)</b>	<b>—</b>	<b>3.488</b>	<b>2.028</b>	<b>170.838</b>	<b>176.354</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Основные средства и нематериальные активы	(27.443)	(10.544)	(289.180)	(327.167)	—	(2.249)	(329.416)
Производный финансовый актив	—	—	—	—	—	(6.779)	(6.779)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(27.443)</b>	<b>(10.544)</b>	<b>(289.180)</b>	<b>(327.167)</b>	<b>—</b>	<b>(9.028)</b>	<b>(336.195)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(22.696)</b>	<b>(11.803)</b>	<b>(289.180)</b>	<b>(323.679)</b>	<b>2.028</b>	<b>161.810</b>	<b>(159.841)</b>

**23. Доходы от снижения резервов под ожидаемые кредитные убытки**

В таблице ниже представлены доходы от снижения резервов под ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(404)	(404)
Кредиты клиентам	250	250
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	2.786	2.786
Прочие активы	5	5
<b>Итого убыток от обесценения</b>	<b>2.637</b>	<b>2.637</b>

**24. Прибыль на акцию**

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

	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
<b>Прибыль за год, приходящаяся на держателей простых акций</b>	<b>2.581.624</b>	<b>1.027.554</b>
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта прибыли на акцию	4.802.989	4.600.000
<b>Прибыль на акцию в тенге</b>	<b>538</b>	<b>223</b>

(В тысячах тенге)

## 25. Управление рисками

### Политика и процедуры по управлению рисками

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

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. В 2018 году были пересмотрены Политики и процедуры по управлению рисками в рамках утвержденной Стратегии развития Банка, а также с целью отражения изменений рыночной ситуации, расширения предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Одобряет допустимый уровень рисков и периодически заслушивает отчет Правления, структурных подразделений по соблюдению уровней допустимого уровня рисков, соблюдению утвержденных Политик и пр.

Правление несет ответственность за контроль, мониторинг за процессом управления рисками Банка и внедрение мер по снижению рисков.

Комитеты Банка несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрения политик и лимитов риска. Отвечает за принятие существенных вопросов по рискам в рамках полномочий и контролирует выполнение соответствующих решений.

В обязанности подразделения по управлению рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов, а также оценке риска новых продуктов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риски информационной безопасности и информационных технологий, достаточность капитала и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов – Кредитным Комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), Комитетом по управлению рисками (КУР), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, операций.

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

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

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- ▶ процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и финансовых компаний;
- ▶ методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.



(В тысячах тенге)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

Решения относительно политики по управлению кредитным риском, установлению лимитов на Клиентов/Контрагентов/Эмитентов принимаются Кредитным Комитетом в рамках установленных полномочий и утверждаются Правлением и Советом Директоров Банка при необходимости в соответствии с утвержденными полномочиями.

#### Оценка обесценения

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

#### *Определение дефолта и выздоровления*

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

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

- ▶ внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- ▶ заемщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- ▶ смерть заемщика;
- ▶ существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- ▶ существенное уменьшение товарооборота заемщика или потеря крупного покупателя;
- ▶ должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### *Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Управление риск менеджмента Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги международных рейтинговых агентств.

(В тысячах тенге)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Величина, подверженная риску дефолта*

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

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

*Уровень потерь при дефолте*

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

*Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

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

- ▶ все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- ▶ портфель коммерческого кредитования;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- ▶ ипотечные кредиты в Этапе 1 и 2;
- ▶ приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

(В тысячах тенге)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)*

Максимальный уровень подверженности кредитному риску отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	2018 год			Итого
	Казахстан	ОЭСР	СНГ и др. страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	51.345.767	547.560	2.154.805	54.048.132
Производные финансовые активы	7.363	—	26.533	33.896
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	838.694	—	—	838.694
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	100.862.217	—	—	100.862.217
Кредиты клиентам	38.574	—	—	38.574
Прочие финансовые активы	27.965	46.121	—	74.086
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(141.639.264)	(2.086.702)	(262.170)	(143.988.136)
Прочие финансовые обязательства	(62.207)	(56.145)	—	(118.352)
<b>Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)</b>	<b>11.419.109</b>	<b>(1.549.166)</b>	<b>1.919.168</b>	<b>11.789.111</b>

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

	2017 год			Итого
	Казахстан	ОЭСР	СНГ и др. страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	94.593.117	258.456	391.623	95.243.196
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200	—	—	200
Кредиты клиентам	64.004	—	—	64.004
Прочие финансовые активы	13.378	—	—	13.378
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(68.342.023)	(17.622.007)	(250.866)	(86.214.896)
Прочие финансовые обязательства	(21.582)	(3.702)	—	(25.284)
<b>Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)</b>	<b>26.307.094</b>	<b>(17.367.253)</b>	<b>140.757</b>	<b>9.080.598</b>

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

(В тысячах тенге)

**25. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из текущих счетов 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.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель ликвидных активов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Казначейством и одобряются КУАП, Правлением и Советом Директоров.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>От 3</i>				<i>Итого</i>
	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	144.171.516	—	—	—	144.171.516
Прочие финансовые обязательства	74.078	44.274	—	—	118.352
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>144.245.594</b>	<b>44.274</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>144.289.868</b>

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

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>От 3</i>				<i>Итого</i>
	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	86.214.896	—	—	—	86.214.896
Прочие обязательства	25.284	—	—	—	25.284
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>86.240.180</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>86.240.180</b>

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

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

(В тысячах тенге)

## 25. Управление рисками (продолжение)

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах.

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

### **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 процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет, КУАП возглавляемые Председателем Правления. КУАП утверждает лимиты на рыночный риск, по предложению подразделения по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов и триггеров (предлимитный подход) по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, на ГЭП позицию по активам и пассивам, чувствительных к изменению процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением КУАП, Советом Директоров.

### ***Риск изменения ставок вознаграждения***

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

### ***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения***

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

### ***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. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

(В тысячах тенге)

**25. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

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

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11.611.529	29.850.411	10.233.033	61.921	2.291.238	54.048.132
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	838.694	—	—	—	—	838.694
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	97.634.572	3.227.645	—	—	—	100.862.217
Кредиты клиентам	38.574	—	—	—	—	38.574
Прочие финансовые активы	27.980	46.106	—	—	—	74.086
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>110.151.349</b>	<b>33.124.162</b>	<b>10.233.033</b>	<b>61.921</b>	<b>2.291.238</b>	<b>155.861.703</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	(97.714.668)	(42.526.450)	(1.450.970)	(5.374)	(2.290.674)	(143.988.136)
Прочие финансовые обязательства	(47.365)	(22.668)	(48.319)	—	—	(118.352)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(97.762.033)</b>	<b>(42.549.118)</b>	<b>(1.499.289)</b>	<b>(5.374)</b>	<b>(2.290.674)</b>	<b>(144.106.488)</b>
Условные (обязательства)/активы по финансовым инструментам	(684.196)	9.505.492	(8.787.400)	—	—	33.896
<b>Нетто позиция</b>	<b>11.705.120</b>	<b>80.536</b>	<b>(53.656)</b>	<b>56.547</b>	<b>564</b>	<b>11.789.111</b>

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

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	60.641.511	32.017.920	2.576.018	6.041	1.706	95.243.196
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200	—	—	—	—	200
Кредиты клиентам	64.004	—	—	—	—	64.004
Прочие финансовые активы	13.378	—	—	—	—	13.378
<b>Итого активы</b>	<b>60.719.093</b>	<b>32.017.920</b>	<b>2.576.018</b>	<b>6.041</b>	<b>1.706</b>	<b>95.320.778</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	(51.607.504)	(32.021.537)	(2.577.552)	(6.603)	(1.700)	(86.214.896)
Прочие финансовые обязательства	(25.284)	—	—	—	—	(25.284)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(51.632.788)</b>	<b>(32.021.537)</b>	<b>(2.577.552)</b>	<b>(6.603)</b>	<b>(1.700)</b>	<b>(86.240.180)</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>9.086.305</b>	<b>(3.617)</b>	<b>(1.534)</b>	<b>(562)</b>	<b>6</b>	<b>9.080.598</b>

(В тысячах тенге)

**25. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2018 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 год</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2017 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год</i>
Доллар США	14	11.275	25	(904)
Евро	14	(7.512)	25	(384)

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. В случае ненадлежащего функционирования системы контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В целях снижения операционного риска в Банке действует процесс одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы. Банк с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять этими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСА, производных финансовых инструментов, основных средств (зданий и земли), инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов Группа определяет с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели дисконтирование потоков денежных средств и оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие методы оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимым участником рынка.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые активы	33.896	–	–	33.896
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	838.694	–	–	838.694
	<b>872.590</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>872.590</b>

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200	–	–	200
	<b>200</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>200</b>



(В тысячах тенге)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный (убыток)/ прибыль</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	–	54.048.132	–	54.048.132	54.048.132	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	100.775.249	–	–	100.775.249	100.862.217	(86.968)
Кредиты клиентам	–	–	38.574	38.574	38.574	–
Прочие финансовые активы	–	–	74.086	74.086	74.086	–
	<b>100.775.249</b>	<b>54.048.132</b>	<b>112.660</b>	<b>154.936.041</b>	<b>155.023.009</b>	<b>(86.968)</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	–	143.956.341	–	143.956.341	143.988.136	31.795
Прочие финансовые обязательства	–	118.352	–	118.352	118.352	–
	<b>–</b>	<b>144.074.693</b>	<b>–</b>	<b>144.074.693</b>	<b>144.106.488</b>	<b>31.795</b>
						<b>(55.173)</b>

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный (убыток)/ прибыль</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	–	95.243.196	–	95.243.196	95.243.196	–
Кредиты клиентам	–	–	64.004	64.004	64.004	–
Прочие финансовые активы	–	–	13.378	13.378	13.378	–
	<b>–</b>	<b>95.243.196</b>	<b>77.382</b>	<b>95.320.578</b>	<b>95.320.578</b>	<b>–</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	–	86.214.896	–	86.214.896	86.214.896	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	25.284	25.284	25.284	–
	<b>–</b>	<b>86.214.896</b>	<b>25.284</b>	<b>86.240.180</b>	<b>86.240.180</b>	<b>–</b>

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

**27. Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

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

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Гарантии исполнения</b>	<b>47.750</b>	<b>15.300</b>
	<b>47.750</b>	<b>15.300</b>

(В тысячах тенге)

## 27. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия

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

В 2018 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

### Налогообложение

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

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

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

## 28. Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- ▶ Капитал 1 уровня по состоянию на 31 декабря 2018 года, который представляет собой сумму основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, 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 и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- ▶ Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

(В тысячах тенге)

**28. Управление капиталом (продолжение)**

Собственный капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5% от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8%.

В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливаются следующие значения буферов собственного капитала: консервационный буфер на уровне 2% (консервационный буфер препятствует выплате дивидендов); контрациклический буфер от 0% до 3% от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, условных активов и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (контрациклический буфер устанавливается для каждого банка индивидуально, сроки введения в действие не менее чем за 12 месяцев до даты начала расчета); системный буфер на уровне 1% (системный буфер не применим для Банка).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Основной капитал</b>	<b>13.532.169</b>	10.685.212
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>13.532.169</b>	10.685.212
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>13.532.169</b>	10.685.166
<b>k1-1</b>	<b>58,1%</b>	154,4%
<b>k1-2</b>	<b>58,1%</b>	154,4%
<b>k2</b>	<b>58,1%</b>	154,4%

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

(В тысячах тенге)

**29. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

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

	2018 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	54.048.132	—	54.048.132
Производные финансовые активы	33.896	—	33.896
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	838.494	200	838.694
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	97.660.658	3.201.559	100.862.217
Кредиты клиентам	1.657	36.917	38.574
Инвестиции в дочернюю организацию	—	722.000	722.000
Основные средства	—	1.874.443	1.874.443
Нематериальные активы	—	107.552	107.552
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	65.741	—	65.741
Прочие активы	123.065	46.106	169.171
<b>Итого</b>	<b>152.771.643</b>	<b>5.988.777</b>	<b>158.760.420</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	143.988.136	—	143.988.136
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	—	159.841	159.841
Прочие обязательства	691.968	280.754	972.722
<b>Итого</b>	<b>144.680.104</b>	<b>440.595</b>	<b>145.120.699</b>
<b>Нетовая позиция</b>	<b>8.091.539</b>	<b>5.548.182</b>	<b>13.639.721</b>

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

	2017 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	95.243.196	—	95.243.196
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	200	200
Кредиты клиентам	19.915	44.089	64.004
Основные средства	—	1.866.816	1.866.816
Нематериальные активы	—	81.391	81.391
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	70.367	—	70.367
Прочие активы	12.252	13.378	25.630
<b>Итого</b>	<b>95.345.730</b>	<b>2.005.874</b>	<b>97.351.604</b>
Средства клиентов	86.214.896	—	86.214.896
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	—	323.679	323.679
Прочие обязательства	46.426	—	46.426
<b>Итого</b>	<b>86.261.322</b>	<b>323.679</b>	<b>86.585.001</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9.084.408</b>	<b>1.682.195</b>	<b>10.766.603</b>

(В тысячах тенге)

### 30. Операции со связанными сторонами

#### Отношения контроля

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

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

#### Операции с участием ключевого управленческого персонала

Общий размер вознаграждения ключевого управленческого персонала (включая членов органа управления и исполнительного органа), за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 2017 года, представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	1.219.634	95.553
Социальные отчисления и социальный налог	134.160	10.511
<b>Итого</b>	<b>1.353.794</b>	<b>106.064</b>

#### Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Инвестиции в дочернюю организацию	—	722.000	—	—
Прочие активы	—	27.630	—	358
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1.469	112.569.229	—	26.642.037
Прочие обязательства	—	—	667.382	—
	31 декабря 2017 года			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	9	60.646.943	—	4.382.017
	2018 год			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Процентные расходы</b>				
Средства клиентов	—	(2.895.138)	—	(441.817)
<b>Непроцентные доходы</b>				
Комиссионные доходы	711	15.986	—	9.525
Комиссионные расходы	(33.696)	—	—	—
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	1.376	27.173	—	16.741
Прочие доходы	—	10.995	—	4.223
<b>Непроцентные расходы</b>				
Прочие операционные расходы	—	(28.732)	(4.974)	—

(В тысячах тенге)

**30. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

	2017 год			
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Процентные доходы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	1.192	—	—
<b>Процентные расходы</b>				
Средства кредитных организаций	(3)	—	—	—
<b>Непроцентные доходы</b>				
Комиссионные доходы	207	774	—	—
Комиссионные расходы	—	(758)	—	—
Чистые прибыли убытки по операциям с иностранной валютой	(248)	(18.087)	—	—
<b>Непроцентные расходы</b>				
Прочие операционные расходы	—	—	(11.738)	—

**31. События после отчётной даты**

25 января 2019 года некоммерческая организация «Частный Фонд «Назарбаев Фонд» (далее «ЧФ «Назарбаев Фонд») подписала договор о присоединении к учредительному договору ТОО «Pioneer Capital Invest», контролирующего акционера АО «First Heartland Securities», и стала его контролирующим участником.