

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности.....	14-104



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевой вопрос аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) по кредитам, выданным розничным клиентам

См. Примечания 2 (д), 3 (д), 4 и 15 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные розничным клиентам составляют 72% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ECL), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>1 января 2018 года Банк внедрил новую модель оценки ECL, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным розничным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD). 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ECL, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ECL, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении полноты и аккуратности вводных данных, используемых в расчетных моделях ECL, своевременного отражения событий просроченной задолженности и погашений по кредитам в системах и классификации кредитов, выданных розничным клиентам по стадиям кредитного риска. Мы провели проверку вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе. - Мы оценили прогностическую способность методологии Банка путем сравнения расчетов, сделанных по состоянию на 1 января 2018 года, с фактическими результатами за 2018 год. - Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.



<p>В соответствии с учетной политикой Банка, ECL по кредитам, выданным розничным клиентам рассчитывается путем использования математических моделей. Займы, выданные розничным клиентам, являются необеспеченными и величина убытка в случае дефолта основывается на статистике погашений по кредитам.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, принятия новой модели ECL и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	
--	--

Прочая информация

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

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

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

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем отчете.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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



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



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

5 марта 2019 года

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	74,329,217	54,093,618
Процентные расходы	6	(22,076,864)	(15,100,538)
Чистый процентный доход		52,252,353	38,993,080
Комиссионные доходы	7	17,666,138	14,569,000
Комиссионные расходы	7	(2,171,762)	(1,667,112)
Чистый комиссионный доход		15,494,376	12,901,888
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	(279,458)	(515,063)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	9	(3,877,268)	(166,115)
Прочий операционный доход		655,423	356,034
Операционный доход		64,245,426	51,569,824
(Начисление) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	10	(4,075,227)	668,219
Общие административные расходы	11	(30,194,617)	(24,522,592)
Прибыль до налогообложения		29,975,582	27,715,451
Расход по подоходному налогу	12	(6,249,356)	(5,735,946)
Прибыль за год		23,726,226	21,979,505
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		21,434	(33,922)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		51,930	-
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		33,922	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		107,286	(33,922)
Итого совокупного дохода за год		23,833,512	21,945,583
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	30	680,029	629,966

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

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 104, была подписана руководством Банка 5 марта 2019 года:

Карел Горак
Председатель Правления

Гаухар Масангалиева
Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	70,259,604	14,211,027
Счета и депозиты в банках	14	2,473,653	-
Кредиты, выданные розничным клиентам	15	267,900,659	188,109,945
Инвестиционные ценные бумаги			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	9,458,245	11,488,680
- Не обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	7,474,998	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20	795,930	145,635
Основные средства и нематериальные активы	18	8,652,491	7,349,792
Прочие активы	19	4,377,829	3,723,593
Итого активов		371,393,409	225,028,672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20	301,083	238,057
Счета и депозиты банков	21	62,372,082	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	22	79,227,545	62,309,097
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	22	62,429,017	34,615,178
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	50,542,872	22,158,530
Прочие заемные средства	24	35,915,808	14,911,830
Депозитные сертификаты	26	7,673,418	850,223
Прочие обязательства	27	10,002,039	9,446,036
Итого обязательств		308,463,864	179,897,328
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		57,656,678	39,965,763
Резерв изменений справедливой стоимости		73,364	(33,922)
Итого собственного капитала		62,929,545	45,131,344
Итого обязательств и собственного капитала		371,393,409	225,028,672
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	29	1,684,689	1,171,393

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	72,716,507	56,738,291
Процентные расходы	(21,416,278)	(14,949,707)
Комиссионные доходы	17,630,727	14,619,328
Комиссионные расходы	(1,784,396)	(1,705,382)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(866,727)	(635,072)
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(30,691)	33,479
Чистые поступления по прочим доходам	655,423	356,034
Общие административные расходы	(25,204,818)	(21,471,882)
Увеличение операционных активов		
Кредиты, выданные розничным клиентам	(84,952,870)	(69,817,734)
Счета и депозиты в банках	(2,352,100)	-
Инвестиционные ценные бумаги	(3,608,008)	(11,822,926)
Прочие активы	(264,133)	(443,082)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	42,762,152	23,412,084
Счета и депозиты банков	23,960,340	15,255,412
Депозитные сертификаты	6,746,895	494,900
Прочие обязательства	73,052	48,303
Чистое поступление (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	24,065,075	(9,887,954)
Подоходный налог уплаченный	(6,504,758)	(6,054,855)
Поступление (использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	17,560,317	(15,942,809)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,363,391)	(3,154,470)
Поступление от продажи основных средств	58,075	22,691
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4,305,316)	(3,131,779)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	46,793,733	14,881,203
Погашение прочих привлеченных средств	(29,006,700)	-
Выпуск долговых ценных бумаг	28,179,045	14,931,927
Выплата дивидендов	(5,000,002)	(13,000,049)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	40,966,076	16,813,081
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	54,221,077	(2,261,507)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,827,500	43,717
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	14,211,027	16,428,817
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	70,259,604	14,211,027

тыс. тенге	Акциионерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	5,199,503	-	30,986,307	36,185,810
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	21,979,505	21,979,505
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	(33,922)	-	(33,922)
Итого прочего совокупного дохода	-	(33,922)	-	(33,922)
Итого совокупного дохода за год	-	(33,922)	21,979,505	21,945,583
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Объявление дивидендов (Примечание 28(б))	-	-	(13,000,049)	(13,000,049)
Остаток на 31 декабря 2017 года	5,199,503	(33,922)	39,965,763	45,131,344

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года	5,199,503	(33,922)	39,965,763	45,131,344
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года*	-	-	(1,035,309)	(1,035,309)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5,199,503	(33,922)	38,930,454	44,096,035
Всего совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	23,726,226	23,726,226
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв справедливой стоимости (долговые инструменты)				
Чистое изменение справедливой стоимости		21,434	-	21,434
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	51,930	-	51,930
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	33,922	-	33,922
Итого прочего совокупного дохода	-	107,286	-	107,286
Итого совокупного дохода за год	-	107,286	23,726,226	23,833,512
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Объявление дивидендов (Примечание 28(б))	-	-	(5,000,002)	(5,000,002)
Остаток на 31 декабря 2018 года	5,199,503	73,364	57,656,678	62,929,545

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

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 17 филиалов и 45 отделений (31 декабря 2017 года: 17 филиалов и 41 отделение).

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее, «KASE»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Кроме того, обесценение казахстанского тенге, имевшее место в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

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

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Суждения

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

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(е)(i);

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

Суждения, продолжение

- существенное увеличение кредитного риска: при определении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска после первоначального признания, Банк рассматривает факторы такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа) – Примечание 4;
- определение методологии для включения прогнозной информации в оценку ОКУ и выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - классификация прочих привлеченных средств в отчете о движении денежных средств;
 - комиссионный доход по договорам страхования – Примечания 3(в) и 7;
 - классификация финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости – Примечание 39.

Допущения и неопределенность оценок

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

- Применительно только к 2018 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - обесценение кредитов, выданных розничным клиентам – Примечание 15;
 - справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 39.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

С 1 января 2018 года в силу вступили также другие новые стандарты, но они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация в настоящей финансовой отчетности, в общем случае, не пересчитывается для отражения требований стандарта.

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

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. Примечания 4 и 5);
- дополнительным раскрытиям, относящимся к МСФО (IFRS) 15 (см. Примечание 7).

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

2 Принципы составления финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Переход на новый стандарт

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и наименование статьи «процентные доходы» изменено в 2017 году на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

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

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

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

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Примечание 7).

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися перехода Компании на МСФО (IFRS) 9, который применяется с января 2018 года.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранная валюта

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

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Процентные доходы и расходы

Политика, применимая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Процентные доходы и расходы, продолжение

Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

Представление информации

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Процентные доходы и расходы, продолжение

Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Представление информации, продолжение

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

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству,

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

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

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Все розничные кредиты Банка содержат положения о досрочном погашении.

Досрочное погашение соответствует критерию SPPI, если сумма досрочного погашения в основном представляет собой непоплаченные суммы основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, которая может включать обоснованную компенсацию за досрочное прекращение договора.

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

Реклассификация

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

Реклассификация

Финансовые активы – политика, применявшаяся до 1 января 2018 года

Банк классифицировал свои финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и в пределах этой категории как:
 - предназначенные для торговли; или
 - по усмотрению организации оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

См. Примечание 3(е),(з).

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. Примечание 39.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(ii) Прекращение признания, продолжение

Финансовые активы, продолжение

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

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

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

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

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, продолжение

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации.

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

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(e)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. (См. Примечание 3(b)).

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

Политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые обязательства

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3(е)(ii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. Примечание 3(е)(iv)(iv)).

Финансовые обязательства

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

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

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4.

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

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

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2».

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Реструктурированные финансовые активы.

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

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

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

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

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Банка в отношении возмещения причитающихся сумм.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Объективное свидетельство обесценения

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Объективное свидетельство обесценения, продолжение

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

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

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

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

Кроме того, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу ниже ее первоначальной стоимости является объективным свидетельством обесценения.

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

Оценка на индивидуальной или на групповой основе

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Оценка на индивидуальной или на групповой основе, продолжение

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

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

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

Кредиты, подлежащие оценке на предмет обесценения на групповой основе, не являются обесцененными.

Оценка обесценения

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

Восстановленные суммы убытка от обесценения

- *В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:* если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Восстановленные суммы убытка от обесценения, продолжение

- *В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:* если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка; в ином случае, любое увеличение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

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

Представление информации

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

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

Списание

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

(е) Кредиты, выданные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

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

Кредиты, выданные клиентам, включают:

- кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность;

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

(ж) Инвестиционные ценные бумаги

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

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

Имеющиеся в наличии для продажи

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

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк имеет право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3(д)(iv)).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения (см. Примечание 3(д)(iv)), признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При реализации инвестиции, накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка путем реклассификационной корректировки.

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

(з) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные средства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(и) Обязательства по предоставлению займов

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- *с 1 января 2018 года:* по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(д)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- *до 1 января 2018 года:* по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

Здания	50 лет;
Компьютеры	2-5 лет
Транспортные средства	7 лет;
Благоустройство арендованной собственности	7-10 лет;
Прочие активы	2-10 лет.

(л) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 1 до 7 лет.

(м) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение

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

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, где факт первоначального отражения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

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

(о) Сегментная отчетность

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

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

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

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

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассифика- ции	После реклассифика- ции
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	(11,488,680)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	11,488,680	11,488,680

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

- Статья «Процентные доходы» представлена в составе статьи «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассифика- ции	После реклассифика- ции
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение операционных активов			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11,822,926)	11,822,926	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	(11,822,926)	(11,822,926)

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

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

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 3,593,498 тыс. тенге, которые Банк планирует признать как дополнительные обязательства по аренде.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

ii. Переход на новый стандарт

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

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

Прочие стандарты

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

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 32.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

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

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

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

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением статей, подверженных риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг, для которых применяется 7-дневный «ограничитель».

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Уровни кредитного риска, продолжение

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазона переменных величин коэффициентов погашения • Использование предоставленного лимита • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Компания оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика/эмитента и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Уровни кредитного риска, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка (Примечание 2(г)), эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- подверженность риску в отношении счетов и средств в банках и ценных бумаг – просрочка составляет более 7 дней.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Уровни кредитного риска, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Определение понятия «дефолт»

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, если возможно.

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников данных публикации (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБКР), проводит анализ исторических данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В отношении статей, наиболее подверженных риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, является рост ВВП.

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

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

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(д)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

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

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

В отношении портфеля кредитов, выданных физическим лицам, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении кредитных карт для физических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному рisku на 31 декабря 2018 года тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	70,259,604		
Счета и депозиты в банках	2,473,653		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,933,243	Статистика дефолтов «Moody's»	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане / или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's».

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Определение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(д)(iv).

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
Национальный Банк Республики Казахстан	59,108,500	-	-	59,108,500
Счета типа «Ностро» в прочих банках:	4,365,500	-	-	4,365,500
с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+	44,927	-	-	44,927
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	474,635	-	-	474,635
с кредитным рейтингом ниже В+				
Счета и депозиты в банках со сроком погашения в течение одного месяца	384,285	-	-	384,285
	64,377,847	-	-	64,377,847
Оценочный резерв под убытки	(802)	-	-	(802)
Балансовая стоимость	64,377,045	-	-	64,377,045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом АА+	9,466,609	-	-	9,466,609
С кредитным рейтингом от В- до В+	7,445,808	-	-	7,445,808
Валовая балансовая стоимость	16,912,417	-	-	16,912,417
Резервы под убытки	(50,930)	-	-	(50,930)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	16,933,243	-	-	16,933,243
Счета и депозиты в банках				
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,473,653	-	-	2,473,653
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	2,473,653	-	-	2,473,653
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	117,122,570	22,491,822	-	139,614,392
Просроченные на срок менее 30 дней	1,170,109	2,378,310	-	3,548,419
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,907,615	-	1,907,615
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,831,444	1,831,444
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,310,157	3,310,157
	118,292,679	26,777,747	5,141,601	150,212,027
Оценочный резерв под убытки	(1,821,557)	(1,042,361)	(3,034,657)	(5,898,575)
Балансовая стоимость	116,471,122	25,735,386	2,106,944	144,313,452

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	95,516,435	5,243,646	-	100,760,081
Просроченные на срок менее 30 дней	1,271,102	747,257	-	2,018,359
Просроченные на срок менее 31-90 дней	-	1,398,891	-	1,398,891
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,636,690	1,636,690
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,387,387	3,387,387
	96,787,537	7,389,794	5,024,077	109,201,408
Оценочный резерв под убытки	(1,908,973)	(704,322)	(3,271,183)	(5,884,478)
Балансовая стоимость	94,878,564	6,685,472	1,752,894	103,316,930
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	19,121,762	260,147	-	19,381,909
Просроченные на срок менее 30 дней	379,307	30,679	-	409,986
Просроченные на срок 31-90 дней	-	327,373	-	327,373
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	289,181	289,181
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	500,108	500,108
	19,501,069	618,199	789,289	20,908,557
Оценочный резерв под убытки	(73,405)	(84,374)	(480,501)	(638,280)
Балансовая стоимость	19,427,664	533,825	308,788	20,270,277
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Непросроченные	2,191,804	-	-	2,191,804
Просроченные на срок менее 30 дней	604,499	-	-	604,499
Просроченные на срок более 30 дней	-	2,952	200	3,152
	2,796,303	2,952	200	2,799,455
Оценочный резерв под убытки	(16,138)	(237)	(200)	(16,575)
Балансовая стоимость	2,780,165	2,715	-	2,782,880

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

тыс. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14,211,027	-	-	14,211,027
Кредиты, выданные розничным клиентам	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	188,109,945	-	(1,293,960)	186,815,985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	11,488,680	(11,488,680)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	-	11,488,680	-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	145,635	-	-	145,635
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1,991,062	-	-	1,991,062
Итого финансовых активов				215,946,349	-	(1,293,960)	214,652,389

5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	238,057	-	-	238,057
Счета и депозиты банков	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	35,368,377	-	-	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	96,924,275	-	-	96,924,275
Долговые ценные бумаги выпущенные		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	22,158,530	-	-	22,158,530
Прочие привлеченные средства	17	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	14,911,830	-	-	14,911,830
Депозитные сертификаты		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	850,223	-	-	850,223
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6,416,456	-	-	6,416,456
Итого финансовых обязательств				176,867,748	-	-	176,867,748

5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

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

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на входящий остаток резервов собственного капитала и нераспределенной прибыли:

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль:	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	39,965,763
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1,294,101)
Эффект подоходного налога	258,792
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	38,930,454

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

тыс. тенге	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО IAS) 39/ МСФО IAS) 37)	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО IFRS) 9)
Кредиты, выданные розничным клиентам, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(7,036,618)	-	(1,293,960)	(8,330,578)
Промежуточный итог	(7,036,618)	-	(1,293,960)	(8,330,578)
Обязательства по предоставлению займов	-	-	(141)	(141)
Промежуточный итог	-	-	(141)	(141)
Итого	(7,036,618)	-	(1,294,101)	(8,330,719)

6 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты, выданные клиентам	72,881,990	53,133,092
Денежные средства и их эквиваленты	1,194,918	921,841
Инвестиционные ценные бумаги	252,309	38,685
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	74,329,217	54,093,618
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Текущие счета и депозиты клиентов	13,810,409	10,707,008
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,059,565	1,699,329
Счета и депозиты банков	1,861,306	2,218,542
Прочие привлеченные средства	1,709,899	30,552
Сделки «РЕПО»	1,379,919	350,036
Депозитные сертификаты	255,766	95,071
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемых по амортизированной стоимости	22,076,864	15,100,538
Чистый процентный доход	52,252,353	38,993,080

В состав различных статей процентных доходов за 2018 год входит общая сумма, равная 1,880,958 тыс. тенге (2017 год: 1,152,801 тыс. тенге), начисленная по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

7 Чистые комиссионные доходы

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	11,489,707	9,907,197
Комиссии от партнеров	2,600,718	2,113,138
Штрафы от клиентов по договорам	2,058,362	1,477,576
Комиссии за досрочное погашение кредитов	909,233	715,213
Переводные операции	298,382	90,621
Карточные операции	179,606	122,664
Прочие комиссионные доходы	130,130	142,591
Итого комиссионных доходов	17,666,138	14,569,000
Комиссионные расходы:		
Комиссии за услуги верификации данных	(757,051)	(628,757)
Взносы в фонд страхования депозитов	(560,408)	(202,393)
Обработка операций по платежным картам	(348,723)	(158,692)
Комиссии, уплаченные партнерам	(277,383)	(608,521)
Расчетные операции	(160,188)	(43,924)
Прочее	(68,009)	(24,825)
Итого комиссионных расходов	(2,171,762)	(1,667,112)

7 Чистые комиссионные доходы, продолжение

Комиссионные доходы, представленные в данном Примечании, включают доходы в сумме 17,536,008 тыс. тенге (2017 год: 14,426,409 тыс. тенге) и расходы в сумме 1,943,565 тыс. тенге (2017 год: 1,598,363 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

В следующие таблицы представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	1 января 2017 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 19)	2,799,455	1,990,300	1,490,585
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	-	-	-

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

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

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

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2018 года)
Услуги по страхованию	<p>Банк предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и страховой компанией.</p> <p>Банк выступает в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Банку выплачивается агентская комиссия в сумме, пропорциональной сумме поступивших страховых премий.</p> <p>Имеются два вида договоров с клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с оформлением кредита, оплата за страховой полис производится за счет денежных средств, полученных по договору займа и (2) отдельная покупка страхового полиса. Страховой полис приобретает на добровольной основе.</p>	<p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p>

7 Чистые комиссионные доходы, продолжение

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2018 года)
Комиссии от партнеров	<p>Банк предоставляет агентские услуги третьим сторонам в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Банком и торговыми компаниями.</p> <p>Банк выступает в качестве агента торговых компаний и предлагает дополнительные услуги в точках продаж. Данные услуги, предоставляемые торговыми компаниями, относятся к подписке на услуги по возврату утерянных предметов в рамках пакета под названием «Хранитель». Клиент получает кольцо для ключа и два стикера с информацией о награде за возврат и контактные номера торговых компаний для тех, кто найдет потерянные предметы. Банку выплачивается вознаграждение за агентские услуги в сумме, пропорциональной сумме, поступившей от клиентов за услуги.</p> <p>Соглашением для целей применения МСФО (IFRS) 15 будет рамочное соглашение между Банком и Торговой компанией вместе с индивидуальными соглашениями, заключенными между Торговой компанией и розничным клиентом.</p>	Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.

8 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Банк признал чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или убыток в размере 483,098 тыс. тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным на Казахстанской фондовой бирже (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: чистая прибыль в размере 301,748 тыс. тенге), и чистая прибыль в размере 203,640 тыс. тенге по сделкам «валютного свопа» сроком 1 год, заключенным с «PPF Banka A.S.» (Примечание 20) (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: чистый убыток в размере 816,811 тыс. тенге по краткосрочным сделкам «валютного свопа», заключенным с «PPF Banka A.S.»).

9 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(3,856,725)	(181,643)
Дилинговые операции, нетто	(20,543)	15,528
	(3,877,268)	(166,115)

10 (Начисление) восстановление резерва под кредитные убытки

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 15)	(3,809,918)	905,308
Прочие активы (Примечание 19)	(212,305)	(237,089)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 16)	(51,930)	-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13)	(802)	-
Обязательства кредитного характера	(272)	-
	(4,075,227)	668,219

11 Общие административные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	14,653,448	12,880,998
Износ и амортизация	3,014,702	2,408,825
Информационные технологии	2,489,967	2,016,656
Профессиональные услуги	2,043,610	1,134,287
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,967,847	1,164,832
Аренда	1,420,250	1,168,892
Налоги, отличные от подоходного налога	1,345,828	793,220
Реклама и маркетинг	1,074,033	890,809
Услуги коллекторских компаний	1,052,596	1,090,090
Командировочные расходы	343,990	317,169
Прочее	788,346	656,814
	30,194,617	24,522,592

12 Расход по подоходному налогу

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	6,253,681	6,124,181
Текущий подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(133,668)	(54,073)
	6,120,013	6,070,108
Расход по отложенному налогу		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	129,343	(334,162)
Итого расхода по подоходному налогу	6,249,356	5,735,946

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

12 Расход по подоходному налогу, продолжение**Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:**

	2018 г.		2017 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	29,975,582		27,715,451	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	5,995,116	20.0	5,543,090	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	387,908	1.3	246,929	0.9
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(133,668)	(0.5)	(54,073)	(0.2)
	6,249,356	20.8	5,735,946	20.7

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

2018 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Основные средства и нематериальные активы	(411,492)	(25,243)	(436,735)
Прочие активы	(267,773)	169,717	(98,056)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,593	(124,493)	(98,900)
Счета и депозиты банков	76,376	(2,233)	74,143
Прочие обязательства	1,110,806	(147,091)	963,715
	533,510	(129,343)	404,167

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

2017 г. тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Основные средства и нематериальные активы	(374,379)	(37,113)	(411,492)
Прочие активы	(115,866)	(151,907)	(267,773)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42,486	(16,893)	25,593
Счета и депозиты банков	156,575	(80,199)	76,376
Прочие обязательства	490,532	620,274	1,110,806
	199,348	334,162	533,510

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	5,882,559	4,486,752
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	14,077,562	5,274,332
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	1,865,287
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,365,500	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	44,927	85,528
- с кредитным рейтингом ниже В+	474,635	97,278
Счета типа «Ностро» в прочих банках	4,885,062	2,048,093
Оценочный резерв под убытки	(282)	-
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,884,780	2,048,093
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	45,030,938	2,401,850
Счета и депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом В	384,285	-
Итого срочных депозитов в прочих банках	384,285	-
Оценочный резерв под убытки	(520)	-
Итого срочных депозитов в банках, нетто	383,765	-
Итого эквивалентов денежных средств	45,414,703	2,401,850
Итого денежных средств и их эквивалентов	70,259,604	14,211,027

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет один банк- контрагент (31 декабря 2017 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 59,108,500 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 7,676,182 тыс. тенге).

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

тыс. тенге	2018 г.				2017 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	282	-	-	282	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	520	-	-	520	-
Остаток на 31 декабря	802	-	-	802	-

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на корреспондентских счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимального резерва составляла 5,316,336 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,802,515 тыс. тенге).

14 Счета и депозиты в банках

В декабре 2018 года Банк открыл внутригрупповой депозит на общую сумму 2,473,653 тыс. тенге, имеющий фиксированную процентную ставку 0.0010% годовых, который служит обеспечением по сделкам валютного «свопа», заключенным с «PPF Banka A.S.». (Примечание 20).

15 Кредиты, выданные розничным клиентам

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	150,212,027	105,048,786
Потребительские кредиты, выданные клиентам	109,201,408	79,681,855
Кредитные карты	20,908,557	10,415,922
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	280,321,992	195,146,563
Резерв под обесценение	(12,421,333)	(7,036,618)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	267,900,659	188,109,945

15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

В следующей таблице представлены существенные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам в течение периода, которые повлияли на изменение резерва под убытки:

тыс. тенге	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	169,852,060	15,623,505	9,670,998	195,146,563
Перевод в Стадию 1	1,584,169	(1,584,169)	-	-
Перевод в Стадию 2	(648,172)	648,177	(5)	-
Перевод в Стадию 3	(2,138,652)	(3,303,734)	5,442,386	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	167,192,460	33,358,245	-	200,550,705
Погашения	(101,260,580)	(9,956,284)	(4,439,249)	(115,656,113)
Списания (восстановления)	-	-	(1,199,493)	(1,199,493)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,480,330	1,480,330
Остаток на 31 декабря	234,581,285	34,785,740	10,954,967	280,321,992

*Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

тыс. тенге	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	2,810,097	1,271,004	4,249,477	8,330,578	6,797,502
Перевод в Стадию 1	38,312	(38,312)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(126,545)	126,548	(3)	-	-
Перевод в Стадию 3	(455,186)	(1,093,849)	1,549,035	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	2,922,779	3,108,067	-	6,030,846	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(1,385,522)	(1,542,401)	706,995	(2,220,928)	(905,308)
Списания (восстановления)	-	-	(1,199,493)	(1,199,493)	1,144,424
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,480,330	1,480,330	-
Остаток на 31 декабря	3,803,935	1,831,057	6,786,341	12,421,333	7,036,618

* Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

** В результате изменений оценок, влияние погашений (включая досрочные погашения).

15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**(а) Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение**

Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39. В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге	Потребительские кредиты, выданные клиентам тыс. тенге	Кредитные карты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4,071,398	2,479,704	246,400	6,797,502
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(3,274,772)	2,063,605	305,859	(905,308)
Чистые восстановления (списания)	2,349,369	(989,152)	(215,793)	1,144,424
Величина резерва на конец года	3,145,995	3,554,157	336,466	7,036,618

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

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

31 декабря 2018 г.

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	117,122,570	22,491,822	-	139,614,392
Просроченные на срок менее 30 дней	1,170,109	2,378,310	-	3,548,419
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1,907,615	-	1,907,615
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1,831,444	1,831,444
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	3,310,157	3,310,157
Итого кредитов, выданных денежными средствами	118,292,679	26,777,747	5,141,601	150,212,027
Оценочный резерв под убытки	(1,821,557)	(1,042,361)	(3,034,657)	(5,898,575)
Кредиты, выданные денежными средствами за вычетом оценочного резерва под убытки	116,471,122	25,735,386	2,106,944	144,313,452

15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

31 декабря 2018 г.

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>				
Непросроченные	95,516,435	5,243,646	-	100,760,081
Просроченные на срок менее 30 дней	1,271,102	747,257	-	2,018,359
Просроченные на срок 31-90	-	1,398,891	-	1,398,891
Просроченные на срок 91-180	-	-	1,636,690	1,636,690
Просроченные на срок 181-360	-	-	3,387,387	3,387,387
Итого потребительских кредитов, выданных клиентам	96,787,537	7,389,794	5,024,077	109,201,408
Оценочный резерв под убытки	(1,908,973)	(704,322)	(3,271,183)	(5,884,478)
Потребительские кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	94,878,564	6,685,472	1,752,894	103,316,930
<i>Кредитные карты</i>				
Непросроченные	19,121,762	260,147	-	19,381,909
Просроченные на срок менее 30 дней	379,307	30,679	-	409,986
Просроченные на срок 31-90 дней	-	327,373	-	327,373
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	289,181	289,181
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	500,108	500,108
Итого кредитных карт	19,501,069	618,199	789,289	20,908,557
Оценочный резерв под убытки	(73,405)	(84,374)	(480,501)	(638,280)
Кредитные карты за вычетом оценочного резерва под убытки	19,427,664	533,825	308,788	20,270,277
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	234,581,285	34,785,740	10,954,967	280,321,992
Оценочный резерв под убытки	(3,803,935)	(1,831,057)	(6,786,341)	(12,421,333)
Кредиты, выданные розничным клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	230,777,350	32,954,683	4,168,626	267,900,659

15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	180,989,818	(895,525)	180,094,293	0.49
- просроченная на менее 90 дней	6,893,179	(1,768,053)	5,125,126	25.65
- просроченные на срок 90-360 дней	7,263,566	(4,373,040)	2,890,526	60.21
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	195,146,563	(7,036,618)	188,109,945	3.61

Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, Банк классифицирует как кредиты, не приносящие доход. По состоянию на 31 декабря 2018 года отношение общего резерва под обесценение к кредитам, не приносящим доход, составляет 114% (31 декабря 2017 года: 97%).

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней, списываются.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк рассчитывает приведенную к текущему моменту стоимость предполагаемого убытка - дисконтирование является новым положением по МСФО (IFRS) 9.

Банк оценивает убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, на основании текущего статуса кредитов и с учетом прошлого опыта убытков по обесценению, фактически понесенных по каждому типу кредитов. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения в отчетному году включают следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- часть убытка в 21%-25% от балансовой стоимости необеспеченных кредитов, которые заемщики не в состоянии погасить самостоятельно, может быть возмещена путем дальнейших мер по возврату задолженности.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 2,679,007 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: 1,881,099 тыс. тенге).

(г) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные розничным клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2017 года: не имеет заемщиков).

15 Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Инвестиционные ценные бумаги

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,933,243	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,488,680
Итого инвестиционных ценных бумаг	16,933,243	11,488,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	7,474,998	-
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Казначейские облигации США		
- с кредитным рейтингом AAA	9,458,245	11,488,680
	16,933,243	11,488,680

Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сравнительные данные за 2017 год представляют счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

тыс. тенге	2018 г.			2017 г.	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	51,930	-	-	51,930	-
Остаток на 31 декабря	51,930	-	-	51,930	-

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: имеющихся в наличии для продажи), является их справедливой стоимостью.

17 Перевод финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

2018 г. тыс. тенге	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Балансовая стоимость активов	9,458,245
Балансовая стоимость связанных обязательств	8,763,233

2017 г. тыс. тенге	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	11,488,680
Балансовая стоимость связанных обязательств	11,433,870

Ценные бумаги

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 16. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечание 21). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашений.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные	Компьютеры	Транспортные	Благоустройство	Прочие	Нематериаль-	Устанавлива-	Итого	
	участки и						средства		арендованной
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2018 года	489,910	2,343,730	250,973	1,099,875	1,401,654	8,267,986	2,508	13,856,636	
Поступления	-	1,665,687	120,577	504,715	466,533	1,908,326	-	4,665,838	
Выбытия/списания	-	(506,805)	(65,140)	(100,427)	(105,585)	(1,520,151)	-	(2,298,108)	
Переводы	-	2,508	-	-	-	-	(2,508)	-	
На 31 декабря 2018 года	489,910	3,505,120	306,410	1,504,163	1,762,602	8,656,161	-	16,224,366	
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2018 года	(39,838)	(1,307,462)	(91,174)	(537,245)	(524,577)	(4,006,548)	-	(6,506,844)	
Начисленный износ и амортизация за год	(9,400)	(640,453)	(41,208)	(225,948)	(292,790)	(1,804,903)	-	(3,014,702)	
Выбытия/списания	-	405,984	33,853	100,427	103,357	1,306,036	-	1,949,657	
На 31 декабря 2018 года	(49,238)	(1,541,931)	(98,529)	(662,766)	(714,010)	(4,505,401)	-	(7,571,875)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	440,672	1,963,189	207,881	841,397	1,048,592	4,150,760	-	8,652,491	
Фактические затраты									
Остаток на 1 января 2017 года	489,410	1,742,074	245,033	963,432	908,727	6,658,424	156,596	11,163,696	
Поступления	500	102,541	14,830	123,287	127,771	1,606,674	1,004,065	2,979,668	
Выбытия	-	(138,738)	(27,690)	(50,569)	(61,879)	-	(7,852)	(286,728)	
Переводы	-	637,853	18,800	63,725	427,035	2,888	(1,150,301)	-	
Остаток на 31 декабря 2017 года	489,910	2,343,730	250,973	1,099,875	1,401,654	8,267,986	2,508	13,856,636	
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2017 года	(30,440)	(1,006,779)	(68,827)	(392,568)	(375,854)	(2,466,374)	-	(4,340,842)	
Начисленный износ и амортизация за год	(9,398)	(436,390)	(37,217)	(191,930)	(193,716)	(1,540,174)	-	(2,408,825)	
Выбытия	-	135,707	14,870	47,253	44,993	-	-	242,823	
Остаток на 31 декабря 2017 года	(39,838)	(1,307,462)	(91,174)	(537,245)	(524,577)	(4,006,548)	-	(6,506,844)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	450,072	1,036,268	159,799	562,630	877,077	4,261,438	2,508	7,349,792	

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 году отсутствуют (в 2017 году: подобные затраты отсутствовали).

19 Прочие активы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность партнеров	2,799,455	1,990,300
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	762
Резерв под обесценение	(16,575)	-
Итого прочих финансовых активов	2,782,880	1,991,062
Отложенный налоговый актив	404,167	533,510
Предоплаты	334,665	500,328
Запасы	286,655	289,792
Дебиторская задолженность работников	89,175	69,006
Текущий налоговый актив	30,214	-
Предоплата налогов помимо подоходного налога	11,026	14,498
Прочие	488,520	363,593
Резерв под обесценение	(49,473)	(38,196)
Итого прочих нефинансовых активов	1,594,949	1,732,531
Итого прочих активов	4,377,829	3,723,593

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. тенге	2018 год				2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Прочие финансовые активы					
Непросроченные	2,191,804	-	-	2,191,804	1,991,062
Просроченные на срок менее 30 дней	604,499	-	-	604,499	-
Просроченные на срок более 30 дней	-	2,952	200	3,152	-
Валовая балансовая стоимость	2,796,303	2,952	200	2,799,455	1,991,062
Оценочный резерв под убытки	(16,138)	(237)	(200)	(16,575)	-
Балансовая стоимость	2,780,165	2,715	-	2,782,880	1,991,062

Анализ изменения резерва под обесценение

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

тыс. тенге	2018 г.				2017 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Прочие финансовые активы					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16,138	237	200	16,575	-
Остаток на 31 декабря	16,138	237	200	16,575	-

19 Прочие активы, продолжение**Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение**

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	2018 г.			2017 г.
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого	Прочие нефинансовые активы
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	38,196	38,196	29,052
Чистое создание резерва под обесценение	16,575	195,730	212,305	237,089
Списания	-	(184,453)	(184,453)	(227,945)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	16,575	49,473	66,048	38,196

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают:

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	681,000	145,635
Сделки «спот» в иностранной валюте	114,930	-
	795,930	145,635
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»	(186,501)	238,057
Сделки «спот» в иностранной валюте	(114,582)	-
	(301,083)	238,057

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года нерезализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, дата исполнения которых уже наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно, следующим образом:

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	2018 г.		Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.		
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,000,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	63,477	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	26/08/2019	4,005,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	58,843	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	20/09/2019	4,040,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	51,481	PPF Banka a.s.
Валютный своп	20,000 долларов США	04/10/2019	8,103,000 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	85,085	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,790 долларов США	25/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,790 долларов США на дату погашения	73,494	PPF Banka a.s.
Валютный своп	17,623 долларов США	30/10/2019	15,000 евро на дату погашения	17,623 долларов США на дату погашения	22,882	PPF Banka a.s.
Валютный своп	26,070 долларов США	01/11/2019	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	26,070 долларов США на дату погашения	102,075	PPF Banka a.s.
Валютный своп	19,238 долларов США на дату погашения	04/02/2019	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	19,238 долларов США на дату погашения	56,169	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	04/02/2019	7,343,100 тенге на дату погашения	15,000 фунтов стерлингов на дату погашения	43,145	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	07/06/2019	6,798,000 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	124,349	PPF Banka a.s.
Итого					681,000	

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

							2018 г.	
Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка		Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент		
			к выплате, тыс.	к получению, тыс.			активы,	обязательства,
Валютный своп	20,000 долларов США	18/10/2019	8,277,222 тенге на дату погашения	20,000 долларов США на дату погашения	(46,256)	PPF Banka a.s.		
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	25/10/2019	7,302,750 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(15,816)	PPF Banka a.s.		
Валютный своп	15,000 евро на дату погашения	30/10/2019	7,350,000 тенге на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	(44,975)	PPF Banka a.s.		
Валютный своп	11,720 долларов США	30/10/2019	10,000 евро на дату погашения	11,720 долларов США на дату погашения	(5,367)	PPF Banka a.s.		
Валютный своп	10,000 евро на дату погашения	30/10/2019	4,905,500 тенге на дату погашения	10,000 евро на дату погашения	(34,956)	PPF Banka a.s.		
Валютный своп	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	01/11/2019	10,750,000 тенге на дату погашения	20,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(39,131)	PPF Banka a.s.		
Итого					(186,501)			
							2017 г.	
Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	Платежи Банка		Справедливая стоимость, тыс. тенге	Контрагент		
			к выплате, тыс.	к получению, тыс.			активы,	обязательства,
Валютный своп	14,850 евро	07/06/2018	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	14,850 евро на дату погашения	95,584	PPF Banka a.s.		
Валютный своп	15,000 евро	30/10/2018	6,559,800 на дату погашения	15,000 евро на дату погашения	50,051	PPF Banka a.s.		
Итого					145,635			

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки, тыс.	Срок погашения	2017 г.		Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате, тыс.	Платежи Банка к получению, тыс.		
Валютный своп	10,000 долларов США	17/08/2018	3,624,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(64,174)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	24/08/2018	3,609,000 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(42,797)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	10,000 долларов США	19/09/2018	3,645,500 тенге на дату погашения	10,000 долларов США на дату погашения	(47,857)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	18,105 долларов США	30/10/2018	15,000 евро на дату погашения	18,105 долларов США на дату погашения	(19,074)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	15,000 евро	05/03/2018	4,036,500 тенге на дату погашения	10,000 евро на дату погашения	(7,825)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	13,000 фунтов стерлингов	07/06/2018	6,150,300 тенге на дату погашения	13,000 фунтов стерлингов на дату погашения	(56,330)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	7,465,553 тыс. тенге	31/12/2017	22,500 долларов США на дату погашения	7,465,553 тыс. тенге на дату погашения	-	Казахстанская фондовая биржа
Итого					(238,057)	

21 Счета и депозиты банков

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Счета «востро»	137,107	66,513
Срочные депозиты	53,471,742	23,867,994
Соглашения «РЕПО»	8,763,233	11,433,870
	62,372,082	35,368,377

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет двух контрагентов, счета и депозиты которых превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2017 года: два контрагента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 40,083,874 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 18,152,540 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми активами, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сумма которых составила 9,458,245 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 11,488,680 тыс. тенге) (Примечание 16). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	2,015,611	414,616
- Срочные депозиты	60,413,406	34,200,562
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	62,429,017	34,615,178
- Розничные клиенты		
- Текущие счета	13,756,609	9,901,327
- Срочные депозиты	65,470,936	52,407,770
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	79,227,545	62,309,097
	141,656,562	96,924,275

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет одного клиента, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2017 года: отсутствуют).

Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 6,347,376 тыс. тенге.

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Срок погашения	Ставка купона, %	2018 г.	2017 г.
			тыс. тенге	тыс. тенге
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге *	февраль 2019 года	9.5	7,008,148	6,962,759
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	октябрь 2019 года	12.5	8,168,030	5,074,373
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге	май 2020 года	15.0	10,130,564	10,121,398
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге *	декабрь 2021 года	13.0	15,570,316	-
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках второй облигационной программы, деноминированные в тенге*	декабрь 2022 года	13.0	9,665,814	-
			50,542,872	22,158,530

* Котируемые на Казахстанской фондовой бирже

24 Прочие привлеченные средства

	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка %	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	09/08/2018	09/08/2019	Доллар США	7.60	15,380,977	-
Необеспеченные кредиты и займы	09/08/2018	27/06/2019	Доллар США	7.40	8,459,350	-
Необеспеченные кредиты и займы	04/07/2018	27/06/2019	Евро	4.80	6,593,186	-
Необеспеченные кредиты и займы	27/12/2018	27/12/2019	Тенге	12.5	5,482,295	-
Необеспеченные кредиты и займы	12/12/2017	07/06/2018	Евро	4.0	-	9,981,414
Необеспеченные кредиты и займы	29/12/2017	29/12/2018	Тенге	12.2	-	4,930,416
					35,915,808	14,911,830

25 Изменения в составе прочих привлеченных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства		
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	14,911,830	22,158,530	37,070,360
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления прочих привлеченных средств	46,796,310	-	46,796,310
Погашение прочих привлеченных средств	(29,006,700)	-	(29,006,700)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	28,295,800	28,295,800
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и долговых ценных бумаг	(2,577)	(116,755)	(119,332)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	17,787,033	28,179,045	45,966,078
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	3,229,337	-	3,229,337
Прочие изменения			
Процентные расходы	1,709,899	3,059,565	4,769,464
Проценты уплаченные	(1,722,291)	(2,854,268)	(4,576,559)
Остаток на 31 декабря 2018 года	35,915,808	50,542,872	86,458,680

25 Изменения в составе прочих привлеченных средств, выпущенных долговых ценных бумаг, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства		Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2017 года	-	6,920,282	6,920,282
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Поступления прочих привлеченных средств	14,905,750	-	14,905,750
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	14,931,927	14,931,927
Погашение долговых ценных бумаг	-	-	-
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и долговых ценных бумаг	(24,547)	-	(24,547)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	14,881,203	14,931,927	29,813,130
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	75	-	75
Прочие изменения			
Процентные расходы	30,552	1,699,329	1,750,714
Проценты уплаченные	-	(1,393,008)	(1,393,008)
Остаток на 31 декабря 2017 года	14,911,830	22,158,530	37,070,360

26 Депозитные сертификаты

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 7,556,395 тыс. тенге сроком на 1 год, с фиксированной процентной ставкой 15% годовых и выплатой процентов в конце срока (31 декабря 2017 года: необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам номинальной стоимостью 809,500 тыс. тенге сроком на 1 год, с фиксированной процентной ставкой 16% годовых и выплатой процентов в конце срока).

27 Прочие обязательства

	2018 год	2017 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед партнерами	4,477,487	5,317,766
Кредиторская задолженность за услуги	3,140,340	1,098,690
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	413	-
Итого прочие финансовые обязательства	7,618,240	6,416,456
Кредиторская задолженность перед работниками	1,206,731	1,344,158
Резерв по отпускам	746,882	760,924
Текущее налоговое обязательство	-	613,323
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	355,044	278,756
Прочие нефинансовые обязательства	75,142	32,419
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,383,799	3,029,580
Итого прочие обязательства	10,002,039	9,446,036

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые продают товар под банковский кредит.

28 Собственный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2018 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенного чистого дохода банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 31 декабря 2018 года, резервы, доступные к распределению, составили 11,318,663 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 7,993,153 тыс. тенге).

Следующие дивиденды были объявлены и выплачены:

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
143,308 тенге на обыкновенную акцию (2017 год: 372,601 тенге)	5,000,002	13,000,049

29 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2018 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2017 года: 34,890) и чистых активах, рассчитанных на основе листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	<u>2017 года</u> тыс. тенге
Итого активов	371,393,409	225,028,672
Нематериальные активы	(4,150,760)	(4,261,438)
Итого обязательств	<u>(308,463,864)</u>	<u>(179,897,328)</u>
Чистые активы	<u>58,778,785</u>	<u>40,869,906</u>

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

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Чистые активы, тыс. тенге	58,778,785	40,869,906
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	<u>1,684,689</u>	<u>1,171,393</u>

30 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, в тыс. тенге	23,726,226	21,979,505
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>34,890</u>	<u>34,890</u>
Прибыль на акцию, в тенге	<u>680,029</u>	<u>629,966</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

31 Анализ по сегментам

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы Банка сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Банк получает большую часть прибыли и чистого дохода от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан.

32 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и процентных ставок, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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.

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение**

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Приемлемые параметры риска, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спрэды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спрэды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Правление контролирует изменения процентных ставок и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	45,414,703	-	-	-	45,414,703
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,473,653	-	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	52,645,880	47,648,124	73,912,926	93,693,729	267,900,659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	-	9,458,245	7,474,998	16,933,243
	98,060,583	47,648,124	85,844,824	101,168,727	332,722,258
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	12,635,074	2,918,556	46,818,452	-	62,372,082
Срочные депозиты клиентов	28,560,258	21,741,015	58,404,614	17,178,455	125,884,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,008,148	238,924	8,000,000	35,295,800	50,542,872
Прочие привлеченные средства	-	15,052,536	20,863,272	-	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,699	768,595	6,815,124	-	7,673,418
	48,293,179	40,719,626	140,901,462	52,474,255	282,388,522
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	49,767,404	6,928,498	(55,056,638)	48,694,472	50,333,736

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,401,850	-	-	-	2,401,850
Кредиты, выданные клиентам	46,099,636	35,500,648	49,139,291	57,370,370	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,488,680	-	11,488,680
Прочие финансовые активы	-	-	762	-	762
	48,501,486	35,500,648	60,628,733	57,370,370	202,001,237
Процентные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	14,917,369	5,980,788	14,470,220	-	35,368,377
Срочные депозиты клиентов	19,936,047	10,676,742	38,476,977	17,518,566	86,608,332
Выпущенные долговые ценные бумаги	248,272	274,306	-	21,635,952	22,158,530
Прочие привлеченные средства	3,994,689	5,986,724	4,930,417	-	14,911,830
Депозитные сертификаты	148,166	97,171	604,886	-	850,223
	39,244,543	23,015,731	58,482,500	39,154,518	159,897,292
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	9,256,943	12,484,917	2,146,233	18,215,852	42,103,945

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(272,901)	(131,516)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	272,901	131,516

Анализ чувствительности собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2018 г. Собственный капитал тыс. тенге	2017 г. Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(351,940)	(84,782)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	490,337	83,746

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В течение года применялись следующие основные обменные курсы иностранных валют:

	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату		
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Доллар США	344.71	326.00	384.20	332.33	333.29
Евро	406.66	368.32	439.37	398.23	354.42

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Долл. США	Прочие валюты	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13,132,088	5,202,477	18,334,565
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	2,473,653	2,473,653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	9,458,245	-	9,458,245
Прочие финансовые активы	4,287	30,527	34,814
Итого активов	22,594,620	7,706,657	30,301,277
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	38,692,230	6,839,964	45,532,194
Текущие счета и депозиты клиентов	23,013,651	258,291	23,271,942
Прочие привлеченные средства	23,840,327	6,593,186	30,433,513
Прочие финансовые обязательства	2,628	1,665,358	1,667,986
Итого обязательств	85,548,836	15,356,799	100,905,635
Чистая позиция	(62,954,216)	(7,650,142)	(70,604,358)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	62,424,816	6,590,550	69,015,366
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(529,400)	(1,059,592)	(1,588,992)

* Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

32 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

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

	Долл. США	Прочие валюты*	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2,706,277	75,875	2,782,152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-	11,488,680
Прочие финансовые активы	2,600	179,744	182,344
Итого активов	14,197,557	255,619	14,453,176
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	15,760,279	-	15,760,279
Текущие счета и депозиты клиентов	6,849,554	123,889	6,973,443
Прочие привлеченные средства	-	9,981,414	9,981,414
Прочие финансовые обязательства	69,556	194,717	264,273
Итого обязательств	22,679,389	10,300,020	32,979,409
Чистая позиция	(8,481,832)	(10,044,401)	(18,526,233)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	8,509,310	9,895,819	18,405,129
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	27,478	(148,582)	(121,104)

*Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(84,704)	4,396
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(169,535)	(23,773)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имело бы обратный эффект на капитал или прибыль или убыток при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, 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.

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

	2018 года тыс. тенге	2017 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	64,377,045	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	267,900,659	188,109,945
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,473,653	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	145,635
Инвестиционные ценные бумаги	16,933,243	11,488,680
Прочие финансовые активы	2,782,880	1,991,062
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	355,263,410	211,459,597

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

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

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

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежный залог полученный	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	-	795,930	-	-	795,930
Итого финансовых активов	795,930	-	795,930	-	-	795,930
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	301,083	-	301,083	-	(301,083)	-
Депозиты и счета в банках и финансовых институтах (сделки репо)	8,763,233	-	8,763,233	(8,763,233)	-	-
Итого финансовых обязательств	9,064,316	-	9,064,316	(8,763,233)	(301,083)	-

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежный залог полученный	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145,635	-	145,635	-	-	145,635
Итого финансовых активов	145,635	-	145,635	-	-	145,635
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – активы	238,057	-	238,057	-	-	238,057
Депозиты и счета в банках и финансовых институтах (сделки репо)	11,433,870	-	11,433,870	(11,433,870)	-	-
Итого финансовых обязательств	11,671,927	-	11,671,927	(11,433,870)	-	238,057

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о займствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

32 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

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 Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью требует:

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

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

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

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

На 31 декабря 2018 года тыс. тенге	До	От	От	От	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	6 до 12 месяцев			
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	7,865,641	4,795,272	3,027,882	49,555,104	-	65,243,899	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	25,192,968	21,985,609	22,174,169	60,874,797	18,390,890	148,618,433	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,081,379	-	10,930,552	43,949,217	61,961,148	50,542,872
Прочие привлеченные средства	57,292	634,261	15,748,536	21,340,040	-	37,780,129	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,980	-	732,565	7,736,844	-	8,559,389	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	6,202,288	1,415,495	-	413	44	7,618,240	7,618,240
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета		(47,948)	207,450	3,699,482	-	3,858,984	301,083
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>	-	-	-	-	-	-	-
- Поступления	-	(14,712,998)	(6,590,550)	(82,371,168)	-	(103,674,716)	-
- Выбытия	-	14,665,050	6,798,000	86,070,650	-	107,533,700	-
Итого финансовые обязательства	39,408,169	35,864,068	41,890,602	154,137,232	62,340,151	333,640,222	306,080,065
Условные обязательства кредитного характера	19,589,067	-	-	-	-	19,589,067	19,589,067

32 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

На 31 декабря 2017 года тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	4,850,964	10,145,020	6,181,364	15,722,308	-	36,899,656	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	17,152,119	15,498,184	12,560,185	41,193,286	18,298,764	104,702,538	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	321,503	1,058,334	1,399,976	24,859,690	27,639,503	22,158,530
Прочие привлеченные средства	-	4,022,565	6,090,928	5,537,672	-	15,651,165	14,911,830
Депозитные сертификаты	28,536	122,496	103,588	684,400	-	939,020	850,223
Прочие финансовые обязательства	5,526,642	820,303	69,467	-	44	6,416,456	6,416,456
Производные финансовые обязательства							
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	11,872	-	-	1,742,547	-	1,754,419	238,057
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	(7,465,553)	-	-	(37,687,933)	-	(45,153,486)	-
- Выбытия	7,477,425	-	-	39,430,480	-	46,907,905	-
Итого финансовые обязательства	27,570,133	30,930,071	26,063,866	66,280,189	43,158,498	194,002,757	176,867,748
Условные обязательства кредитного характера	13,866,137	-	-	-	-	13,866,137	13,866,137

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

Сроки погашения таких депозитов, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
До востребования и менее 1 месяца	8,387,270	5,958,942
От 1 до 3 месяцев	20,172,988	13,977,105
От 3 до 6 месяцев	21,741,015	10,676,742
От 6 до 12 месяцев	58,404,614	38,476,977
Более 1 года	17,178,455	17,518,566
	125,884,342	86,608,332

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	70,259,604	-	-	-	-	-	70,259,604
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,473,653	-	-	-	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	4,427,772	36,058,690	121,561,050	93,693,729	-	12,159,418	267,900,659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	-	9,458,245	7,474,998	-	-	16,933,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,930	-	681,000	-	-	-	795,930
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	8,652,491	-	8,652,491
Прочие активы	3,285,033	-	398,035	646,457	-	48,304	4,377,829
Итого активов	78,087,339	36,058,690	134,571,983	101,815,184	8,652,491	12,207,722	371,393,409
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,582	-	186,501	-	-	-	301,083
Счета и депозиты банков	7,862,515	4,772,559	49,737,008	-	-	-	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	24,159,490	20,172,988	80,145,629	17,178,455	-	-	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,008,148	8,238,924	35,295,800	-	-	50,542,872
Прочие привлеченные средства	-	-	35,915,808	-	-	-	35,915,808
Депозитные сертификаты	89,699	-	7,583,719	-	-	-	7,673,418
Прочие обязательства	6,628,545	2,335,239	747,295	290,960	-	-	10,002,039
Итого обязательств	38,854,831	34,288,934	182,554,884	52,765,215	-	-	308,463,864
Чистая позиция	39,232,508	1,769,756	(47,982,901)	49,049,969	8,652,491	12,207,722	62,929,545

В категорию «от 3 до 12 месяцев» включены краткосрочные заимствования, полученные от связанных сторон, которые могут быть возобновлены после погашения.

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14,211,027	-	-	-	-	-	14,211,027
Кредиты, выданные клиентам	9,525,580	28,558,404	84,639,939	57,370,370	-	8,015,652	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11,488,680	-	-	-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			145,635				145,635
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7,349,792	-	7,349,792
Прочие активы	2,382,025	-	497,927	829,739	-	13,902	3,723,593
Итого активов	26,118,632	28,558,404	96,772,181	58,200,109	7,349,792	8,029,554	225,028,672
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	238,057	-	-	-	238,057
Счета и депозиты банков	4,834,061	10,083,308	20,451,008	-	-	-	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	16,274,885	13,977,105	49,153,719	17,518,566	-	-	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,272	274,306	21,635,952	-	-	22,158,530
Прочие привлеченные средства	-	3,994,689	10,917,141	-	-	-	14,911,830
Депозитные сертификаты	28,718	119,448	702,057	-	-	-	850,223
Прочие обязательства	6,435,060	1,688,757	830,391	491,828	-	-	9,446,036
Итого обязательств	27,572,724	30,111,579	82,566,679	39,646,346	-	-	179,897,328
Чистая позиция	(1,454,092)	(1,553,175)	14,205,502	18,553,763	7,349,792	8,029,554	45,131,344

33 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2018 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2017 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	33,930,452	17,986,258
Прибыль за период	23,726,226	21,979,505
Нематериальные активы	(4,150,760)	(4,261,438)
Резерв изменения справедливой стоимости	73,364	(33,922)
Всего капитала 1-го уровня	58,778,785	40,869,906
Всего капитала 2-го уровня	-	-
Всего капитала	58,778,785	40,869,906
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска	416,603,663	279,422,608
Всего активов и обязательств, взвешенных с учетом риска, включая рыночные и операционные риски	465,989,998	317,410,247
Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	12.6%	12.9%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12.6%	12.9%

Банк преследует политику 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.

34 Забалансовые обязательства

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	19,589,067	13,866,137
	19,589,067	13,866,137

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

35 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2018 году сумма в размере 1,272,449 тыс. тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (2017 год: 1,019,038 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк отразил в составе прочих активов предоплаты в сумме 1,675 тыс. тенге в качестве гарантийных взносов в случае досрочного расторжения договоров аренды (на 31 декабря 2017 года: 1,671 тыс. тенге).

36 Условные обязательства

(а) Страхование

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

36 Условные обязательства, продолжение**(б) Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

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

37 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

«Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Россия) является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Петр Келлнер. Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом.

	<u>2018 года</u> тыс. тенге	<u>2017 года</u> тыс. тенге
Члены Совета директоров	1,100,332	362,577
Члены Правления	578,288	450,528
	<u>1,678,620</u>	<u>813,105</u>

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

	<u>2018 г.</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2017 года</u> тыс. тенге	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка, %</u>
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	13,814	0.62	49,864	2.73

37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, продолжение

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

	2018 года тыс. тенге	2017 года тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	(607)	(1,813)
	(607)	(1,813)

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в отчете о финансовом положении:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2017 года тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	138	-	120	-
- в евро	139	-	126	-
- в рублях	40	-	42	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	3	-	10	-
- в долларах США	31,320,638	7.43	6,718,660	3.50

В течение 2018 и 2017 годов Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	2018 года тыс. тенге	2017 года тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	(589,594)	(75,434)
	(589,594)	(75,434)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		
- в долларах США	-	14,829
	-	14,829

37 Операции со связанными сторонами, продолжение**(г) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2017 года тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
- в евро	2,473,653	0.001	-	-
Основные средства и нематериальные активы*				
- в тенге	3,120,457	-	3,234,154	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в евро	681,000	-	145,635	-
Прочие активы				
- в евро	-	-	140,423	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	136,720	-	66,170	-
Прочие привлеченные средства				
- в долларах США	23,840,327	7.53	-	-
- в евро	6,593,186	4.80	9,981,414	4.0
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в долларах США/фунтах стерлингов/евро	186,501	-	238,057	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,588,310	-	681,748	-

*В 2018 году Банк приобрел лицензии на разработку ИТ- систем у связанной стороны, на сумму в размере 1,248,165 тыс. тенге (в 2017: 1,193,435 тыс. тенге). Эти лицензии были признаны в составе нематериальных активов.

37 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) **Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, продолжение**

В течение 2018 и 2017 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

	2018 года тыс. тенге	2017 года тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства		
- в долларах США	(1,025,232)	-
- в евро	(54,699)	(25,385)
	(1,079,931)	(25,385)
Счета и депозиты банков		
- в тенге	-	(11,223)
	-	(11,223)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в долларах США	203,640	(816,811)
	203,640	(816,811)
Общие и административные расходы		
Общие и административные расходы	(4,644,629)	(3,270,443)
	(4,644,629)	(3,270,443)

38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	64,377,045	64,377,045	64,377,045
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	2,473,653	2,473,653	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	-	-	267,900,659	267,900,659	270,781,236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода	-	16,933,243	-	16,933,243	16,933,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	795,930	-	-	795,930	795,930
Прочие финансовые активы	-	-	2,782,880	2,782,880	2,782,880
	795,930	16,933,243	337,534,237	355,263,410	358,143,987
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	301,083	-	-	301,083	301,083
Счета и депозиты банков	-	-	62,372,082	62,372,082	62,651,178
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	141,656,562	141,656,562	144,756,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50,542,872	50,542,872	50,733,727
Прочие привлеченные средства	-	-	35,915,808	35,915,808	36,209,983
Депозитные сертификаты	-	-	7,673,418	7,673,418	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,618,240	7,618,240	7,618,240
	301,083	-	305,778,982	306,080,065	309,943,941

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие инструменты учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	9,724,275	-	9,724,275	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	-	188,109,945	-	188,109,945	188,109,945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,488,680	-	-	11,488,680	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145,635	-	-	145,635	145,635
Прочие финансовые активы	-	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
	11,634,315	199,825,282	-	211,459,597	211,459,597
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	238,057	-	-	238,057	238,057
Счета и депозиты банков	-	-	35,368,377	35,368,377	36,103,231
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	96,924,275	96,924,275	99,391,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22,158,530	22,158,530	22,383,242
Прочие привлеченные средства	-	-	14,911,830	14,911,830	15,560,676
Депозитные сертификаты	-	-	850,223	850,223	850,223
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,416,456	6,416,456	6,416,456
	238,057	-	176,629,691	176,867,748	180,943,538

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам потребительским кредитам и денежным кредитам использовались средние рыночные ставки 18.14%, 26.04% и 41.15% соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.1% – 2.4% и 0.7% - 0.9%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 4.3% - 7.2% и 7.3% - 10.8% соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам в банках, и прочим привлеченным средствам, выраженным в долларах США и евро, использовались ставки дисконтирования 4.8% - 7.4%, а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам и счетам в банках, и прочим привлеченным средствам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 8.3%.
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
	Уровень 1	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9,458,245	11,488,680
	Уровень 2	
- Корпоративные облигации	7,474,998	-
	16,933,243	11,488,680
	Уровень 2	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупного дохода		
- Производные активы	795,930	145,635
	795,930	145,635
- Производные обязательства	301,083	238,057
	301,083	238,057

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	64,377,045	-	64,377,045	64,377,045
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,473,653	-	2,473,653	2,473,653
Кредиты, выданные клиентам	266,612,610	4,168,626	270,781,236	267,900,659
Прочие финансовые активы	2,782,880	-	2,782,880	2,782,880
Обязательства				
Счета и депозиты банков	64,103,826	-	64,103,826	62,372,082
Текущие счета и депозиты клиентов	144,756,312	-	144,756,312	141,656,562
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,733,727	-	50,733,727	50,542,872
Прочие привлеченные средства	37,036,074	-	37,036,074	35,915,808
Депозитные сертификаты	7,673,418	-	7,673,418	7,673,418
Прочие финансовые обязательства	7,618,240	-	7,618,240	7,618,240

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,724,275	-	9,724,275	9,724,275
Кредиты, выданные клиентам	180,094,293	8,015,652	188,109,945	188,109,945
Прочие финансовые активы	1,991,062	-	1,991,062	1,991,062
Обязательства				
Счета и депозиты банков	36,103,231	-	36,103,231	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	99,391,653	-	99,391,653	96,924,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,383,242	-	22,383,242	22,158,530
Прочие привлеченные средства	15,560,676	-	15,560,676	14,911,831
Депозитные сертификаты	850,223	-	850,223	850,223
Прочие финансовые обязательства	6,416,456	-	6,416,456	6,416,456