

АО «Bank RBK»
Пояснительная записка к промежуточной сокращенной
финансовой отчетности за период, закончившийся
31 марта 2019 года (неаудировано)

1. Основные направления деятельности

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK») было создано в марте 1992 года как частный банк частный банк «Мекен» в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 1.2.33/223, перевыпущенной 5 июня 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 15 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 15 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество сотрудников Банка на 31 марта 2019 года составило 1.056 человека (на 31 декабря 2018 года: 1.053 человек). По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имеет 10 филиалов.

Акционеры

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	(неаудировано)	(аудировано)
	%	%
ТОО "КСС Финанс"	99.63	99.63
Прочие	0.37	0.37
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 марта 2019 г. изменений в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций не было.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 марта 2019 г. подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности. Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных

с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данной настоящей финансовой отчётности.

3. Изменения в учетной политике

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9.

Также, Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние изменений в результате применения новых стандартов бухгалтерского учёта и каждой поправки описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

(а) Классификация и оценка

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

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.
- Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

(б) Обесценение

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

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

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

Операции в иностранной валюте

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 марта 2019 года официальный курс КФБ составлял 379,95 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 года: 384,20 тенге за 1 доллар США), соответственно.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 19.

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

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

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

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи «обратное РЕПО» отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Заёмные средства

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

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

Основные средства

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта

такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	40-60 лет
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-5 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Ипотечная программа 7-20-25

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее «Программа 7-20-25»). Основная цель программы предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям кредиты выдаются в тенге по ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание займа не взимаются.

С 2018 года, включая 31 марта 2019 года в рамках данной программы Банк выдал ипотечные кредиты и передал их ТОО "Баспана-2030", Оператору, в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредита. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп данных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску. Банк передал риск предоплаты Оператору, который был оценен как несущественный. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты.

4. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Денежные средства в кассе	7 738 037	5 576 459
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом "BBB-"	25 821 415	78 401 776
Текущие счета в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	-	1 802 501
- с кредитным рейтингом "BBB+" до "BBB-"	9 184 054	4 391 702
- с кредитным рейтингом от "BB+" до "BB-"	-	256 334
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	3	55 300
- без рейтинга	-	2 801
Итого средства на текущих счетах в других банках	9 184 057	6 508 638
Договоры "обратное РЕПО" с контрактным сроком менее 90 дней	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	42 743 509	90 486 873
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(326)	(1 242)
Итого денежные средства и их эквиваленты	42 743 183	90 485 631

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 г. у Банка не было банков-корреспондентов, сумма размещения на счетах которых превышает 10 % капитала Банка.

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

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются Банком в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК). Для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 марта 2019 года Банк выполняет минимальные резервные требования, их размер составляет 5 916 171 тыс. тенге (31 декабря 2018 года – 2 621 860 тыс. тенге).

5. Средства в банках и прочих финансовых институтах

(в тысячах тенге)

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Условные вклады	2 428 468	1 466 165
- в НБРК с кредитным рейтингом "BBB-"	2 428 468	1 466 165
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	3 758 704	3 406 091
- с кредитным рейтингом "A+"	2 335 427	2 346 654
- без рейтинга	1 423 277	1 059 437
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(154)	(63)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	6 187 018	4 872 193

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

На 31 марта 2019 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 2 335 427 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года 2 346 653 тысячи тенге) и КФБ в размере 1 405 277 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года 1 041 437 тысяч тенге).

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

6. Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Коммерческое кредитование	216 177 787	211 385 442
Кредитование предприятий малого бизнеса	35 838 651	28 416 046
Потребительское кредитование	51 405 029	44 429 658
Ипотечное кредитование	7 307 587	5 865 630
Прочее	120 013	96 977
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	310 849 067	290 193 753
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(44 827 234)	(45 065 935)
Итого кредиты клиентам	266 021 833	245 127 818

Банк использует следующие ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов клиентам:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые обесцененные кредиты, оцениваемые Банком на индивидуальной основе.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым обесцененным кредитам, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Коэффициент коллективного обесценения определяется на основе миграционной модели понесённых убытков.

Движение провизий

Провизии на 01/01/2019	(45 065 937)
Число начисление	883 813.90
ТОО "Коллекторское агентство ULTIMATUM"	91 621.60
Погашение на внебалансе	(583)
Списанные	582 540.84
Переоценка	203 437.46
Изменения предусмотренные договором денежных потоков в связи с модификацией	(1 522 128)
Провизии на 01/04/2019	(44 827 234)

	<i>31 марта 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>		<i>(аудировано)</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Обрабатывающая промышленность	69 442 025	22.34%	64 017 892	22.06%
Физические лица	58 832 593	18.93%	50 392 265	17.37%
Строительство	38 880 220	12.51%	38 845 757	13.39%
Оптовая и розничная торговля	33 232 638	10.69%	36 288 120	12.50%
Услуги по проживанию и питанию	32 424 234	10.43%	29 442 962	10.15%
Операции с недвижимым имуществом	20 149 209	6.48%	19 166 396	6.60%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	17 657 278	5.68%	17 023 290	5.87%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	14 410 062	4.64%	14 905 795	5.14%
Транспорт и складирование	10 399 728	3.35%	10 194 993	3.51%
Информация и связь	1 138 691	0.37%	1 456 063	0.50%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	5 923 194	1.91%	1 297 064	0.45%
Искусство, развлечения и отдых	1 333 974	0.43%	1 287 562	0.44%
Здравоохранение и социальные услуги	1 691 310	0.54%	893 282	0.31%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	709 663	0.23%	707 778	0.24%
Финансовая и страховая деятельность	192 202	0.06%	162 879	0.06%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	74 284	0.02%	76 746	0.03%
Образование	19 198	0.01%	22 382	0.01%
Предоставление прочих видов услуг	4 338 564	1.40%	4 012 527	1.38%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	310 849 067	100.00%	290 193 753	100.00%

. Основные средства и нематериальные активы

вижение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2019 года представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого основных средств</i>	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
на 31 декабря 2017 года	1 322 687	37 722 137	941 695	665 675	3 849 607	764 181	28 702	45 294 684	1 266 346
приобретение	123	34 877	169 074	–	70 275	–	71 003	345 352	211 680
выбытие	–	–	(15 496)	(25 858)	(99 573)	(241 117)	–	(382 044)	(326 406)
переводы между категориями	–	–	4 957	–	33 967	50 414	(89 338)		
на 31 декабря 2018 года	<u>1 322 810</u>	<u>37 757 014</u>	<u>1 100 230</u>	<u>639 817</u>	<u>3 854 276</u>	<u>573 478</u>	<u>10 367</u>	<u>45 257 992</u>	1 151 620
приобретение	–	–	5 125	–	1 998 595	–	15 972	2 019 692	–
выбытие	–	–	–	–	–	(85 466)	(1 302)	(85 466)	–
исправление ошибок	–	4 159	–	–	–	–	–	2 857	–
переводы между категориями	–	–	–	–	–	–	11 576	11 576	(11 576)
на 31 марта 2019 года	<u>1 322 810</u>	<u>37 761 173</u>	<u>1 105 355</u>	<u>639 817</u>	<u>5 852 871</u>	<u>488 012</u>	<u>36 613</u>	<u>47 206 651</u>	<u>1 140 044</u>
Накопленный износ									
на 31 января 2017 года	–	–	(382 609)	(297 892)	(1 166 234)	(403 945)	–	(2 250 680)	(736 626)
начисление амортизации	–	(956 008)	(1 619)	(94 218)	(688 798)	(128 772)	–	(2 029 696)	(187 205)
выбытие	–	–	13 198	12 621	72 687	146 215	–	244 721	237 482
на 31 декабря 2018 года	<u>–</u>	<u>(956 008)</u>	<u>(531 311)</u>	<u>(379 489)</u>	<u>(1 782 345)</u>	<u>(386 502)</u>	<u>–</u>	<u>(4 035 655)</u>	<u>(686 349)</u>
начисление амортизации	–	(243 335)	(50 194)	(22 552)	(244 961)	(28 260)	–	(589 302)	(45 560)
выбытие	–	–	4 761	–	–	85 467	–	90 228	–
на 31 марта 2019 года	<u>–</u>	<u>(1 199 343)</u>	<u>(576 744)</u>	<u>(402 041)</u>	<u>(2 027 306)</u>	<u>(329 295)</u>	<u>–</u>	<u>(4 534 729)</u>	<u>(731 909)</u>
Чистая стоимость									
на 31 декабря 2017 года	<u>1 322 687</u>	<u>37 722 137</u>	<u>559 086</u>	<u>367 783</u>	<u>2 683 373</u>	<u>360 236</u>	<u>28 702</u>	<u>43 044 004</u>	<u>529 720</u>
на 31 декабря 2018 года	<u>1 322 810</u>	<u>36 801 006</u>	<u>568 919</u>	<u>260 328</u>	<u>2 071 931</u>	<u>186 976</u>	<u>10 367</u>	<u>41 222 337</u>	<u>465 271</u>
на 31 марта 2019 года	<u>1 322 810</u>	<u>36 561 830</u>	<u>528 611</u>	<u>237 776</u>	<u>3 825 565</u>	<u>158 717</u>	<u>36 613</u>	<u>42 671 922</u>	<u>408 135</u>

вижение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого основных средств</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 31 декабря 2016 года	293.102	56.099.140	528.030	735.862	1.450.284	758.982	965.727	60.831.127
Поступление	50.000	750.000	318.628	–	505.419	–	4.683.240	6.307.287
Переводы между категориями	–	3.275.374	100.844	–	2.018.291	194.184	(5.588.693)	–
Влияние переоценки	979.585	(18.796.498)	–	–	–	–	–	(17.816.913)
Выбытие	–	(3.605.879)	(5.807)	(70.187)	(124.387)	(188.985)	(31.572)	(4.026.817)
На 31 декабря 2017 года	1.322.687	37.722.137	941.695	665.675	3.849.607	764.181	28.702	45.294.684
Поступление	123	34.877	169.074	–	70.275	–	71.003	345.352
Выбытие	–	–	(15.496)	(25.858)	(99.573)	(241.117)	–	(382.044)
Переводы между категориями	–	–	4.957	–	33.967	50.414	(89.338)	–
На 31 декабря 2018 года	1.322.810	37.757.014	1.100.230	639.817	3.854.276	573.478	10.367	45.257.992
Накопленный износ								
На 31 декабря 2016 года	–	(1.441.603)	(271.599)	(247.826)	(768.536)	(385.997)	–	(3.115.561)
Начисление амортизации	–	(1.206.178)	(116.706)	(103.179)	(509.854)	(153.731)	–	(2.089.648)
Влияние переоценки	–	1.230.784	–	–	–	–	–	1.230.784
Выбытие	–	1.416.997	5.696	53.113	112.156	135.783	–	1.723.745
На 31 января 2017 года	–	–	(382.609)	(297.892)	(1.166.234)	(403.945)	–	(2.250.680)
Начисление амортизации	–	(956.008)	(161.900)	(94.218)	(688.798)	(128.772)	–	(2.029.696)
Выбытие	–	–	13.198	12.621	72.687	146.215	–	244.721
На 31 декабря 2018 года	–	(956.008)	(531.311)	(379.489)	(1.782.345)	(386.502)	–	(4.035.655)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2016 года	293.102	54.657.537	256.431	488.036	681.748	372.985	965.727	57.715.566
На 31 декабря 2017 года	1.322.687	37.722.137	559.086	367.783	2.683.373	360.236	28.702	43.044.004
На 31 декабря 2018 года	1.322.810	36.801.006	568.919	260.328	2.071.931	186.976	10.367	41.222.337

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ССПСД

(в тысячах тенге)

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	165 548 136	171 616 813
Государственные ценные бумаги Министерства	8 237 942	8 077 087
Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ	153 345 430	159 383 663
Ценные бумаги иностранных государств	-	
Корпоративные облигации	3 964 764	4 156 063
Итого долговые ценные бумаги	165 548 136	171 616 813

По состоянию на 31 марта 2019 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 9 150 282 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года 42 830 400 тысячи тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для привлечения краткосрочной ликвидности.

9. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

(в тысячах тенге)

	31 марта 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	11 198 767	11 339 772
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	575 504	541 615
Начисленные комиссионные доходы	690 814	780 379
Прочие финансовые активы	962 120	439 426
Резерв под обесценение	(879 776)	(890 677)
Итого прочие финансовые активы	12 547 429	12 210 515
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	582 157	394 458
Предоплата по капитальным затратам	54 847	158 433
Товарно-материальные запасы	60 454	43 882
Прочие нефинансовые активы	26 223	24 443
Резерв под обесценение	(26 908)	(24 357)
Итого прочие нефинансовые активы	696 773	596 859
Итого прочие активы	13 244 202	12 807 374

10. Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	31 марта 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	458 708	246 149
Резервы по условным обязательствам	160 452	129 742
Итого прочие финансовые обязательства	619 160	375 891
Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	779 831	1 517 587
Налоги, кроме подоходного налога	227 266	69 671
Предоплаты	5 417	4 222
Итого нефинансовые обязательства	1 012 514	1 591 480
Итого прочие обязательства	1 631 674	1 967 371

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	555 483	2 558 921
- Срочные депозиты	32 161 424	32 504 330
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	25 623	-
- Прочие вклады	2 320	2 255
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	21 191 331	42 353 311
- Срочные депозиты	42 913 792	32 779 634
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	5 150 025	5 979 394
- Прочие вклады	3 427 444	3 023 567
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 363 080	4 690 190
- Срочные депозиты	141 133 341	136 512 289
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	8 458 530	3 859 413
- Прочие вклады	2 648 293	1 702 962
Итого средств клиентов	262 030 686	265 966 266

12. Средства банков и других финансовых институтов

Средства банков и других финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	12 272 756	12 335 050
Займы АО «Банк Развития Казахстана»	8 920 974	9 408 547
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	5 779 715	6 034 145
Срочные вклады НБРК	3 120 214	2 714 440
Обязательство перед ТОО "Баспана-2030"	2 108 634	386 299
Срочные вклады АО "КФУ"	557 877	48 562
Срочные вклады других банков	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	-
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	32 760 170	30 927 043

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

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк не имеет банков, остатки на счетах которых превышают 10% собственного капитала Банка.

13. Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги

(в тысячах тенге)

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Облигации	43 656 985	42 542 990
Депозитные сертификаты	-	-
	43 656 985	42 542 990
Субординированный долг включает:		
Субординированные облигации	95 192 875	91 460 476
Субординированные займы	-	-
Долговой компонент привилегированных акций	2 331 620	2 331 621
Итого субординированный долг	97 524 495	93 792 097

Выпущенные облигации

18 декабря 2014 года Банк разместил именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения семь лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых общей номинальной стоимостью 42 405 802 тысячи тенге. По состоянию на 31 марта 2019 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 43 656 985 тысяч тенге (31 декабря 2018 года - 42 542 990 тысячи тенге).

Субординированный долг

В рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, Банком в 2017 г. и в феврале 2018 г. выпущены именные купонные субординированные облигации без обеспечения, со сроком обращения 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых на сумму 243 700 000 тыс. тенге.

Банк при первоначальном признании справедливой стоимости выпущенных субординированных облигаций признал дисконт от разницы между рыночной ставкой (15,5%) и номинальной (4%).

14. Акционерный капитал и прочие резервы

Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

в тыс.тенге

	Количество простых акций в обращении	Стоимость размещения, в тенге	Итого
На 31 декабря 2018 года	1 255 990 000		184 900 000
Выпуск акций	350 000 000	100	35 000 000
На 31 марта 2019 года	1 605 990 000		219 900 000
	Количество привилегированных акций в обращении	Стоимость размещения в тенге	Итого
На 31 декабря 2018 года	450 000	10 000	4 500 000
Выпуск акций	-	-	-
Долговой компонент привилегированных акций	-	-	(1 845 931)
На 31 марта 2019 года	450 000		2 654 069

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. размещенный акционерный капитал состоит из 1 606 440 000 акций, из которых 450 000 привилегированные акции (31 декабря 2018 года: 450 000 привилегированные акции).

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в порядке и размере, установленной Уставом Банка и Проспектом выпуска акций Банка. Гарантированная сумма выплаты дивидендов составляет 5 тыс. тенге из расчета 0,01 тенге за одну акцию.

15. Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2019 г.</u> (неаудировано)	<u>31 марта 2018 г.</u> (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	7 074 212	7 119 763
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 480 604	4 640 070
Дебиторская задолженность по договорам "обратное РЕПО"	39 610	54 076
Средства в банках и прочих финансовых институтах	30 773	3 499
Итого процентных доходов	10 625 199	11 817 408
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2 944 258)	(2 654 084)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(329 961)	(374 406)
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	(405 216)	(1 252 308)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 113 994)	(1 115 038)
Субординированный долг	(3 298 448)	(3 103 185)
Итого процентных расходов	(8 091 877)	(8 499 021)
Чистые процентные доходы	2 533 322	3 318 387

16. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2019 г.</u> (неаудировано)	<u>31 марта 2018 г.</u> (неаудировано)
Комиссионные доходы		
- Гарантии и аккредитивы выданные	177 204	268 581
- Расчетные операции	230 814	122 169
- Кассовые операции	61 752	39 692
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	8 053	10 670
- Прочее	22 369	4 018
Итого комиссионные доходы	500 192	445 130
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	(112 432)	(71 306)
- Платежные карты	-	(194 758)
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	(125)	(7 656)
- Операции с ценными бумагами	(6 988)	(6 780)
- Прочее	(19 137)	(9 317)
Итого комиссионные расходы	(138 682)	(289 817)
Чистый комиссионный доход	361 510	155 313

17. Общие административные расходы

(в тысячах тенге)

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 марта 2018 г. (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	1 257 293	1 335 466
Расходы по страхованию	30 563	4 588
Износ и амортизация	625 943	539 332
Убыток от списания основных средств	-	30 773
Взносы в организации	180 225	196 971
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	197 804	190 917
Платежные карты	13 529	-
Охрана	106 225	96 017
Операционная аренда	37 566	128 014
Реклама и маркетинг	49 427	19 673
Содержание собственных и арендованных зданий	76 873	109 778
Сопровождение программного обеспечения	55 156	97 260
Штрафы и пени	242	11 981
Ремонт и техобслуживание основных средств	46 141	45 078
Транспортные расходы	29 358	19 013
Командировочные расходы	30 446	35 146
Связь и информационные услуги	44 745	33 125
Профессиональные услуги	71 237	72 531
Расходный материал и канцелярские товары	12 809	12 451
Прочее	39 655	30 201
	2 905 237	3 008 315

18. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по рискам

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

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

Также в рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк разработал Кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка.

Банк регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

Правление и Совет Директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения;
- кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

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

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.
4. ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение займов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Банк использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее

60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента /контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК.

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе по валютам по состоянию на 31 марта 2019:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубли</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	6 542 049	27 546 682	7 299 493	1 282 838	72 121	42 743 183
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3 471 638	2 715 380	-	-	-	6 187 018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 310 952	6 012 958	2 224 226	-	-	165 548 136
Активы предназначенные для продажи	13 091 826	-	-	-	-	13 091 826
Кредиты клиентам	191 442 190	74 422 087	29 243	128 313	-	266 021 833
Прочие финансовые активы	12 460 638	12 215	284	74 292	-	12 547 429
	384 319 293	110 709 322	9 553 246	1 485 443	72 121	506 139 425
Обязательства:						
Средства клиентов	102 546 242	148 797 905	9 633 117	1 016 277	37 145	262 030 686
Средства банков и прочих финансовых институтов	32 760 170	-	-	-	-	32 760 170
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 643	-	-	-	-	23 643
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	9 150 282	-	-	-	-	9 150 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 656 985	-	-	-	-	43 656 985
Субординированный долг	97 524 495	-	-	-	-	97 524 495
Прочие финансовые обязательства	418 770	37 229	9 171	153 560	430	619 160
	286 080 587	148 835 134	9 642 288	1 169 837	37 575	445 765 421
Чистая балансовая позиция	98 238 706	(38 125 812)	(89 042)	315 606	34 546	60 374 004

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.958.670	78.463.960	3.604.454	374.669	83.878	90.485.631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.141.370	2.730.823	–	–	–	4.872.193
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	44.934	–	–	–	44.934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	163.540.523	5.888.989	2.187.301	–	–	171.616.813
Активы, предназначенные для продажи	11.850.077	–	–	–	–	11.850.077
Кредиты клиентам	165.929.547	79.052.069	29.261	116.941	–	245.127.818
Прочие финансовые активы	12.111.114	35.636	1.446	62.319	–	12.210.515
	363.531.301	166.216.411	5.822.462	553.929	83.878	536.207.981
Обязательства						
Средства клиентов	85.388.329	173.830.069	5.757.440	985.781	4.647	265.966.266
Средства банков и прочих финансовых институтов	30.927.043	–	–	–	–	30.927.043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42.830.400	–	–	–	–	42.830.400
Выпущенные долговые ценные бумаги	42.542.990	–	–	–	–	42.542.990
Субординированный долг	93.792.097	–	–	–	–	93.792.097
Прочие финансовые обязательства	308.725	21.046	5.083	40.538	499	375.891
	295.789.584	173.851.115	5.762.523	1.026.319	5.146	476.434.687
Чистая валютная позиция	67.741.717	(7.634.704)	59.939	(472.390)	78.732	59.773.294

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств, как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать. Для расчёта необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчётную дату.

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 год			31 декабря 2018 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 743 183	–	42 743 183	90 485 631	–	90 485 631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6 187 018	–	6 187 018	1 466 143	3 406 050	4 872 193
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	44 934	–	44 934
Инвестиционные ценные бумаги	153 612 650	11 935 486	165 548 136	159 581 382	12 035 431	171 616 813
Активы, предназначенные для продажи	6 961 305	6 130 521	13 091 826	11 850 077	–	11 850 077
Кредиты клиентам	68 639 090	197 382 743	266 021 833	71 245 764	173 882 054	245 127 818
Основные средства	–	42 671 922	42 671 922	–	41 222 337	41 222 337
Нематериальные активы	–	408 135	408 135	–	465 271	465 271
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 567 030	–	1 567 030	1 537 726	–	1 537 726
Прочие активы	2 012 692	11 231 510	13 244 202	1 933 715	10 873 659	12 807 374
Итого активы	281 722 968	269 760 317	551 483 285	338 145 372	241 884 802	580 030 174
Обязательства						
Средства клиентов	148 587 616	113 443 070	262 030 686	165 375 311	100 590 955	265 966 266
Средства банков и прочих финансовых институтов	3 004 689	29 755 481	32 760 170	3 415 492	27 511 551	30 927 043
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 643	–	23 643	–	–	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	9 150 282	–	9 150 282	42 830 400	–	42 830 400
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 261 573	42 395 412	43 656 985	148 420	42 394 570	42 542 990
Субординированный долг	3 630 541	93 893 954	97 524 495	1 093 456	92 698 641	93 792 097
Отложенные налоговые обязательства	–	26 036 029	26 036 029	–	25 911 143	25 911 143
Прочие обязательства	1 488 586	143 088	1 631 674	1 925 956	41 415	1 967 371
Итого обязательства	167 146 930	305 667 034	472 813 964	214 789 035	289 148 275	503 937 310
Чистая позиция	114 576 038	(35 906 717)	78 669 321	123 356 337	(47 263 473)	76 092 864

Концентрация географического риска.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 519 999	16 907 540	1 315 644	42 743 183
Средства в банках и прочих финансовых ин-	3 856 511	2 330 507		6 187 018
Активы, оцениваемые по справедливой				
стоимости через прибыли или убытки				-
Инвестиционные ценные бумаги,				
оцениваемые по справедливой стоимости				
через прочий совокупный доход	161 583 372	3 964 764	-	165 548 136
Активы предназначенные для продажи	13 091 826	-	-	13 091 826
Кредиты клиентам	265 898 361	11 008	112 464	266 021 833
Основные средства	42 671 922	-	-	42 671 922
Нематериальные активы	408 135	-	-	408 135
Текущие активы по корпоративному				
подоходному налогу	1 567 030			1 567 030
Прочие активы	13 197 076	32 658	14 468	13 244 202
Итого активов	526 794 232	23 246 477	1 442 576	551 483 285
Обязательства				
Средства клиентов	248 763 729	1 852 502	11 414 455	262 030 686
Средства банков и других финансовых				
институтов	32 760 170	-	-	32 760 170
Займы банков и прочих финансовых				
институтов		-	-	-
Обязательства, оцениваемые по				
справедливой стоимости через прибыли				
или убытки	23 643	-	-	23 643
Кредиторская задолженность по договорам	9 150 282	-	-	9 150 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 656 985	-	-	43 656 985
Субординированный долг	97 524 495	-	-	97 524 495
Отложенные налоговые обязательства	26 036 029	-	-	26 036 029
Прочие обязательства	1 620 504	9 900	1 270	1 631 674
Итого обязательств	459 535 837	1 862 402	11 415 725	472 813 964
Чистая балансовая позиция	67 258 395	21 384 075	(9 973 149)	78 669 321

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

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	84 035 155	5 936 061	514 415	90 485 631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 525 565	2 346 628	–	4 872 193
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 279	–	(1 345)	44 934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	167 460 750	4 156 063	–	171 616 813
Активы, предназначенные для продажи	11 850 077	–	–	11 850 077
Кредиты клиентам	245 002 759	11 776	113 283	245 127 818
Основные средства	41 222 337	–	–	41 222 337
Нематериальные активы	465 271	–	–	465 271
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 537 726	–	–	1 537 726
Прочие активы	12 765 203	38 337	3 834	12 807 374
Итого активов	566 911 122	12 488 865	630 187	580 030 174
Обязательства				
Средства клиентов	258 149 972	602 001	7 214 293	265 966 266
Средства банков и других финансовых институтов	30 927 043	–	–	30 927 043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42 830 400	–	–	42 830 400
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 542 990	–	–	42 542 990
Субординированный долг	93 792 097	–	–	93 792 097
Отложенные налоговые обязательства	25 911 143	–	–	25 911 143
Прочие обязательства	1 955 661	5 964	5 746	1 967 371
Итого обязательств	496 109 306	607 965	7 220 039	503 937 310
Чистая балансовая позиция	70 801 816	11 880 900	(6 589 852)	76 092 864

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Банк использует широко признанные модели для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов используются только общедоступные рыночные данные не требующие суждений и оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные доступны на рынке для обращающихся долговых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форварды.

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

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в банках и прочих финансовых институтах, средств банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

в тысячах тенге	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	(неаудировано)	(аудировано)
	Уровень 1	Уровень 1
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	165 548 136	171 616 813
	165 548 136	171 616 813

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризнанный (убыток)/прибыль
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	42 743 183	–	42 743 183	42 743 183	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	6 187 018	–	6 187 018	6 187 018	–
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	13 091 826	13 091 826	–
Кредиты клиентам	–	–	272 637 000	272 637 000	266 021 799	6 615 201
Прочие финансовые активы	–	–	12 547 429	12 547 429	12 547 429	–
	–	48 930 201	285 184 429	347 206 456	340 591 289	6 615 201
Обязательства						
Средства клиентов	–	263 924 497	–	263 924 497	262 030 686	1 893 811
Средства банков и других финансовых институтов	–	32 760 170	–	32 760 170	32 760 170	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	9 150 282	–	9 150 282	9 150 282	–
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	43 689 638	–	43 689 638	43 656 985	32 653
Субординированный долг	–	–	97 524 495	97 524 495	97 524 495	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	619 160	619 160	619 160	–
	–	349 524 587	98 143 655	447 668 242	445 741 778	1 926 464
						4 688 737

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризна- ный (убыток)/ прибыль
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	90 485 631	–	90 485 631	90 485 631	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	4 872 193	–	4 872 193	4 872 193	–
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	12 053 467	11 850 077	203 390
Кредиты клиентам	–	–	261 813 427	261 813 427	245 127 818	16 685 609
Прочие финансовые активы	–	–	12 210 515	12 210 515	12 210 515	–
	–	95 357 824	274 023 942	381 435 233	364 546 234	16 888 999
Обязательства						
Средства клиентов	–	269 159 657	–	269 159 657	265 966 266	(3 193 391)
Средства банков и других финансовых институтов	–	30 927 043	–	30 927 043	30 927 043	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	42 830 400	–	42 830 400	42 830 400	–
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	43 917 357	–	43 917 357	42 542 990	(1 374 367)
Субординированный долг	–	–	93 792 097	93 792 097	93 792 097	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	375 891	375 891	375 891	–
	–	386 834 457	94 167 988	481 002 445	476 434 687	(4 567 758)
						<u>12 321 241</u>

20. Прибыль/(убыток) на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли/(убытке), использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли/(убытка) на одну акцию:

	31 марта 2019 года
Прибыль/(убыток) за год	<u>1 132 822</u>
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>–</u>
Чистая прибыль/(убыток), приходящийся на держателей простых акций	<u><u>1 132 822</u></u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли/(убытка) на акцию	1 605 990 000
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	1

21. Достаточность капитала

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5% в 2019 году (2018 год: не менее 5,5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 6,5%: в 2019 году (2018 год: не менее 6,5%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8% в 2019 году (2018 год: не менее 8%).

	<i>31 марта 2019 года</i>	31 декабря 2018 года
Основной капитал	75 516 847	72 867 409
Капитал первого уровня	80 016 847	77 367 409
Капитал второго уровня	244 806 041	244 798 081
Собственный капитал	324 822 888	322 165 490
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	14.6%	16.9%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	15.4%	18.0%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	62.7%	74.9%

22. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком и раскрывается в Отчете о финансовом положении в соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи». Расчет балансовой стоимости акции основывается на простых акциях, находящихся в обращении и чистых активах.

По итогам отчетных периодов, закончившихся 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость простой акции составила:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Расчет балансовой стоимости простой акции		
Итого активы	551 483 285	580 030 174
Нематериальные активы	(408 135)	(465 271)
Итого обязательства	(472 813 964)	(503 937 310)
Уставный капитал, привилегированные акции	(2 654 069)	(2 654 069)
Чистые активы для простых акций	75 607 117	72 973 524
Количество простых акций, шт.	1 605 990 000	1 605 990 000
Балансовая стоимость одной простой акции, в тенге	47	45
Расчет балансовой стоимости привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	2 654 069	2 654 069
Долговой компонент привилегированных акций	1 845 931	1 845 931
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4 500 000	4 500 000
Количество привилегированных акций, шт.	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	10 000	10 000

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Акентьева Н.Е.

Толепбергенова Б.К.