

**Акционерное общество «Банк Kassa Nova»**

**Консолидированная финансовая отчётность**

*за 2018 год,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики.....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	25
5. Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан.....	26
6. Средства в других банках и прочих финансовых организациях.....	27
7. Кредиты клиентам.....	27
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	34
9. Основные средства.....	35
10. Нематериальные активы.....	36
11. Налогообложение.....	36
12. Расходы по кредитным убыткам.....	37
13. Прочие активы.....	38
14. Средства банков и прочих финансовых организаций.....	38
15. Средства клиентов.....	39
16. Субординированный долг.....	40
17. Прочие обязательства.....	41
18. Капитал.....	41
19. Дополнительная информация для консолидированного отчёта о движении денежных средств.....	41
20. Процентные доходы и процентные расходы.....	42
21. Чистый комиссионный доход.....	42
22. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы.....	43
23. Прибыль на акцию.....	43
24. Договорные и условные обязательства.....	43
25. Управление рисками.....	45
26. Оценка справедливой стоимости.....	56
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	59
28. Операции со связанными сторонами.....	60
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	62
30. Достаточность капитала.....	63

## **Аудиторский отчёт независимого аудитора**

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Банк Kassa Nova»

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «Банк Kassa Nova» и его дочерней организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчёта о совокупном доходе, консолидированного отчёта об изменениях в капитале и консолидированного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

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

### **Основание для выражения мнения**

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

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

## **Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность**

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

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

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

## **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности**

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность определённых руководством оценочных значений и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

---

Пол Кон  
Партнер по аудиту

---

Ольга Хегай  
Аудитор



---

Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

30 апреля 2019 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	5	41.633.664	28.690.397
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	6	2.264.787	3.085.299
Кредиты клиентам	7	74.604.438	71.338.934
Инвестиционные ценные бумаги	8	1.655.460	2.759.016
Основные средства	9	6.367.860	6.550.019
Нематериальные активы	10	1.121.630	1.041.045
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	133.801	133.801
Прочие активы	13	2.653.440	1.596.710
<b>Итого активы</b>		<b>130.435.080</b>	<b>115.195.221</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых организаций	14	10.909.578	7.759.642
Средства клиентов	15	100.532.184	88.304.174
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	11	1.121.248	884.154
Субординированный долг	16	3.244.190	4.241.452
Прочие обязательства	17	475.272	203.418
<b>Итого обязательства</b>		<b>116.282.472</b>	<b>101.392.840</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	9.356.140	9.356.140
Резерв переоценки основных средств	18	772.815	783.179
Резерв справедливой стоимости		(2.382)	(2.981)
Нераспределённая прибыль		4.026.035	3.666.043
<b>Итого капитал</b>		<b>14.152.608</b>	<b>13.802.381</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>130.435.080</b>	<b>115.195.221</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Нурумбетова Ш.М.



Аникеева В.М.

Исполнительный директор – Главный бухгалтер

Председатель Правления

30 апреля 2019 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	13.087.666	11.903.727
Процентные расходы	20	(8.065.434)	(7.868.501)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5.022.232</b>	<b>4.035.226</b>
Расходы по кредитным убыткам	12	(4.263.019)	(501.016)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>759.213</b>	<b>3.534.210</b>
Чистый комиссионный доход	21	1.359.807	1.121.792
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		73.580	(2.263)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		599.417	358.726
- переоценка валютных статей		(120.218)	42.134
Доход от государственной субсидии	14	2.920.290	—
Доход от прекращения признания субординированного долга в результате модификации	16	1.121.665	—
Прочие доходы		54.905	39.140
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>6.009.446</b>	<b>1.559.529</b>
Убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	(732.351)	—
Расходы на персонал	22	(2.430.305)	(2.205.823)
Административные и прочие операционные расходы	22	(1.696.505)	(1.738.046)
Прочие расходы		(101.233)	—
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(4.960.394)</b>	<b>(3.943.869)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>1.808.265</b>	<b>1.149.870</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(388.579)	(235.687)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1.419.686</b>	<b>914.183</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	(2.981)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		420	—
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(744)	—
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога</b>		<b>(324)</b>	<b>(2.981)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1.419.362</b>	<b>911.202</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	23	<b>151,74</b>	<b>102,86</b>



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2016 года		8.231.140	791.609	–	2.743.430	11.766.179
Прибыль за год		–	–	–	914.183	914.183
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(2.981)	–	(2.981)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	(2.981)	914.183	911.202
Увеличение уставного капитала	18	1.125.000	–	–	–	1.125.000
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	(8.430)	–	8.430	–
На 31 декабря 2017 года		9.356.140	783.179	(2.981)	3.666.043	13.802.381
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		–	–	923	(612.918)	(611.995)
<b>Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>		9.356.140	783.179	(2.058)	3.053.125	13.190.386
Прибыль за год		–	–	–	1.419.686	1.419.686
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(324)	–	(324)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	(324)	1.419.686	1.419.362
Дивиденды объявленные	18	–	–	–	(457.140)	(457.140)
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	(10.364)	–	10.364	–
На 31 декабря 2018 года		9.356.140	772.815	(2.382)	4.026.035	14.152.608

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		12.256.586	11.352.441
Проценты выплаченные		(8.015.868)	(7.656.799)
Комиссии полученные		1.765.558	1.368.844
Комиссии выплаченные		(407.659)	(247.407)
Чистые реализованный доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		73.580	(1.363)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		609.136	358.726
Прочие доходы полученные		54.905	39.107
Расходы на персонал, выплаченные		(2.246.799)	(2.185.018)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1.359.195)	(1.361.715)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2.730.244</b>	<b>1.666.816</b>
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах:</i>			
Средства в других банках и прочих финансовых организациях		362.262	2.939.728
Кредиты клиентам		(9.336.353)	(7.585.343)
Прочие активы		466.397	(43.413)
Средства банков и прочих финансовых организаций		3.084.048	(1.534.254)
Средства клиентов		10.812.035	17.443.476
Прочие обязательства		23.322	(40.202)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>8.141.955</b>	<b>12.846.808</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	(26.502)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>8.141.955</b>	<b>12.820.306</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	(65.062)	(211.220)
Приобретение нематериальных активов	10	(139.000)	(223.521)
Поступления от реализации основных средств		9.197	3.447
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10.209.611)	–
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11.193.272	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как удерживаемые до погашения)		–	(17.819.779)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как удерживаемые до погашения)		300.599	19.537.117
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		–	(6.707.715)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		–	4.320.202
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/в инвестиционной деятельности</b>		<b>1.089.395</b>	<b>(1.101.469)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение субординированного займа	29	–	(704.165)
Поступления от выпуска акций	18	–	1.125.000
Выплата дивидендов по простым акциям	18	(457.140)	–
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности</b>		<b>(457.140)</b>	<b>420.835</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3.686.329	(189.989)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(10.220)	–
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>12.450.319</b>	<b>11.949.683</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		30.893.888	18.944.205
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря</b>	19	<b>43.344.207</b>	<b>30.893.888</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Погашение кредитов клиентам путем изъятия залогового обеспечения	13	1.583.356	587.695
Перевод объектов инвестиционного имущества в прочие активы	13	–	235.056

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

(в тысячах тенге)

## 1. Описание деятельности

Акционерное общество «Банк Kassa Nova» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года филиальная сеть Банка включает 8 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2017 года: 8 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Кунаева, 8.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее по тексту – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2018 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 15 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 10 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

На 31 декабря 2018 и 2017 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является Акционерное общество «Nova Лизинг» (далее по тексту – «Родительская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Утемуратова Б.Ж., владеющего 100,00% (31 декабря 2017 года: 90,36%) простых акций Банка, который является конечной контролирующей стороной и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общие положения

Настоящая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

### Реклассификации

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

	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(502.285)	502.285	–
Прочие операционные резервы	1.269	(1.269)	–
Расходы по кредитным убыткам	–	(501.016)	(501.016)

(в тысячах тенге)

**2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Реклассификации (продолжение)**

Также, в данные отчёта о финансовом положении 2017 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2018 году.

<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
<b>Консолидированный отчёт о финансовом положении</b>				
Средства клиентов	[1]	89.374.732	(1.070.558)	88.304.174
Средства банков и прочих финансовых организаций	[1]	6.689.084	1.070.558	7.759.642

Примечания:

- [1] Депозит привлеченный от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ») был переведен из состава средств клиентов в средства банков и прочих финансовых организаций.

**3. Основные положения учётной политики****Изменения в учётной политике**

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

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

*(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

(в тысячах тенге)

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

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

##### (а) Классификация и оценка (продолжение)

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

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

##### (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) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

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

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

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

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма	ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	ЗиДЗ <sup>1</sup>	28.690.397	(2.407)	–	28.687.990	Амортизированная стоимость
Средства банков и прочих финансовых организаций	ЗиДЗ	3.085.299	(3.408)	–	3.081.891	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	ЗиДЗ	71.338.934	(757.427)	–	70.581.507	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	УДП <sup>2</sup>	290.774	(238)	–	290.536	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	ИНДП <sup>3</sup>	2.468.242	(923)	923	2.468.242	ССПСА (долговые инструменты)
<b>Нефинансовые активы</b>						
Отложенные налоговые активы		–	151.485	–	151.485	
<b>Итого активов</b>		<b>105.873.646</b>	<b>(612.918)</b>	<b>923</b>	<b>105.261.651</b>	

<sup>1</sup> ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.

<sup>2</sup> УДП – удерживаемые до погашения.

<sup>3</sup> ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах тенге)

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

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
<b>Резерв справедливой стоимости</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	(2.981)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСА	923
Соответствующий отложенный налог	–
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>(2.058)</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	3.666.043
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСА	(764.403)
Соответствующий отложенный налог	151.485
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>3.053.125</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(612.918)</b>

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

	<i>Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>
<b>Резерв под обесценение</b>			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	–	(2.407)	(2.407)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	(3.408)	(3.408)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1.608.056)	(757.427)	(2.365.483)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(238)	(238)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСА, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(923)	(923)
	<b>(1.608.056)</b>	<b>(764.403)</b>	<b>(2.372.459)</b>

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и изменен в апреле 2016 года. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате большая часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(в тысячах тенге)

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

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

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

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

#### Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

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

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

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

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

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



(в тысячах тенге)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

*Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Первоначальная оценка (продолжение)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Первоначальная оценка (продолжение)*

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

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

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

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

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

##### *Гарантии исполнения*

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

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

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

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

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

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

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

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

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

##### *Производные финансовые инструменты*

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

(в тысячах тенге)

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

#### Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

#### Заемные средства

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

#### Аренда

*Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

*Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

#### Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

*(в тысячах тенге)*

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

#### Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчётных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обесценение было реализовано или передано Банку.

(в тысячах тенге)

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

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

Если в следующем году сумма расчётных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевого участия, имеющихся в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

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

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

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

##### *Списание*

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

##### **Финансовые обязательства**

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

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

(в тысячах тенге)

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

#### Налогообложение

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

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

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

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

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

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые 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 резерве переоценки основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного 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 нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.



(в тысячах тенге)

**3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

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

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-12,5
Компьютерное оборудование	5-9
Транспортные средства	7
Улучшение арендованного имущества	1-5

Ликвидационная 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 понесения 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 первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 45 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам**

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

**Уставный капитал***Уставный капитал*

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

*Дивиденды*

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

(в тысячах тенге)

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

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

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчёте о совокупном доходе

#### Комиссионные доходы

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

#### Комиссионные доходы (продолжение)

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

#### Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической 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 НБРК на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс НБРК составлял 384,20 тенге и 332,33 тенге за 1 доллар США соответственно.

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

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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)*

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

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

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

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

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

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

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

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учёта потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

(в тысячах тенге)

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

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

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (продолжение)*

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учёта влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Банка, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

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

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

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

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

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»*

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

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

*МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

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

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

(в тысячах тенге)

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

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

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»*

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

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

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

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

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

###### Налогообложение

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

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

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

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

#### 5. Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан

Денежные средства и средства на счетах в НБРК включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Наличные средства	6.248.186	4.758.816
Средства на корреспондентских счетах в НБРК	35.389.203	23.931.581
	<u>41.637.389</u>	<u>28.690.397</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(3.725)	–
<b>Денежные средства и средства на счетах в НБРК (Примечание 19)</b>	<u><b>41.633.664</b></u>	<u><b>28.690.397</b></u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов. На 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня и обязательные резервы составили 1.570.380 тысяч тенге и 1.414.189 тысяч тенге, соответственно.

Все остатки средств на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан отнесены к Этапу 1 для целей ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(2.407)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 12)	(883)
Курсовые разницы	(435)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<u><b>(3.725)</b></u>



(в тысячах тенге)

**6. Средства в других банках и прочих финансовых организациях**

Средства в других банках и прочих финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Текущие счета в других банках и прочих финансовых учреждениях		
- Республики Казахстан	1.215.493	1.599.065
- Российской Федерации	326.640	519.938
- Соединенных Штатов Америки	18.443	7.251
- Стран Европейского Союза	142.075	68.022
Вклады с договорным сроком погашения 90 дней или менее в других банках		
- Республики Казахстан	14.387	9.215
<b>Итого текущие счета и вклады в других банках и прочих финансовых организациях (Примечание 19)</b>	<b>1.717.038</b>	<b>2.203.491</b>
Вклады с договорным сроком погашения более 90 дней в других банках		
- Республики Казахстан	-	600.488
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	554.384	281.320
	<u>2.271.422</u>	<u>3.085.299</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(6.635)	-
<b>Средства в других банках и прочих финансовых организациях</b>	<b>2.264.787</b>	<b>3.085.299</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 271.134 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 233.994 тысячи тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 83.079 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 37.030 тысяч тенге) и вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед КФБ, в сумме 200.000 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 10.000 тысяч тенге).

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

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	(3.408)	(3.408)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 12)	(2.981)	(2.981)
Курсовые разницы	(246)	(246)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(6.635)</b>	<b>(6.635)</b>

**7. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>156.048</b>	<b>219.502</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>21.098.202</b>	<b>22.391.833</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	39.509.799	32.766.192
Ипотечные кредиты	3.570.077	6.503.229
На бизнес цели	12.668.533	11.066.234
	<u>57.748.409</u>	<u>50.365.655</u>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>77.002.659</b>	<b>72.946.990</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(2.398.221)	(1.608.056)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>74.604.438</b>	<b>71.338.934</b>

(в тысячах тенге)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

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

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
на 1 января 2018 года	219.502	–	–	–	219.502
Активы, которые были погашены	(63.203)	–	–	–	(63.203)
Изменение в начисленных процентах	(251)	–	–	–	(251)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>156.048</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>156.048</b>

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
на 1 января 2018 года	15.115.253	4.483.927	2.792.653	–	22.391.833
Новые созданные или приобретенные активы	9.315.245	–	–	–	9.315.245
Активы, которые были погашены	(8.692.078)	(555.348)	(1.605.508)	–	(10.852.934)
Переводы в Этап 1	39.822	(35.675)	(4.147)	–	–
Переводы в Этап 2	(122.008)	122.008	–	–	–
Переводы в Этап 3	(773.480)	(2.089.602)	2.863.082	–	–
Изменение в начисленных процентах	(9.045)	1.095	11.157	–	3.207
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(5.255)	(1.955)	–	(7.210)
Курсовые разницы	6.514	235.255	6.292	–	248.061
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>14.880.223</b>	<b>2.156.405</b>	<b>4.061.574</b>	<b>–</b>	<b>21.098.202</b>

<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 года</b>	(2.201)	(664)	(986.636)	–	(989.501)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.513)	–	–	–	(4.513)
Активы, которые были погашены	3.011	202	427.614	–	430.827
Переводы в Этап 1	(1.110)	5	1.105	–	–
Переводы в Этап 2	47	(47)	–	–	–
Переводы в Этап 3	278	318	(596)	–	–
Чистое изменение резерва за год	(4.080)	(123)	(243.714)	–	(247.917)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	(35.743)	–	(35.743)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	23	1.955	–	1.978
Курсовые разницы	(5)	(62)	(2.916)	–	(2.983)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(8.573)</b>	<b>(348)</b>	<b>(838.931)</b>	<b>–</b>	<b>(847.852)</b>

(в тысячах тенге)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	27.559.741	3.357.131	1.849.320	–	32.766.192
Новые созданные или приобретенные активы	20.490.355	–	–	1.136.606	21.626.961
Активы, которые были погашены или по которым произведено прекращение признания в результате модификации	(10.881.920)	(961.459)	(878.913)	–	(12.722.292)
Активы, которые были проданы	–	–	(110.011)	–	(110.011)
Переводы в Этап 1	89.531	(54.721)	(34.810)	–	–
Переводы в Этап 2	(660.765)	665.749	(4.984)	–	–
Переводы в Этап 3	(3.963.627)	(2.159.677)	6.123.304	–	–
Изменение в начисленных процентах	(22.443)	2.471	160.614	–	140.642
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(71)	(738)	(47.483)	–	(48.292)
Списанные суммы	–	(17.222)	(2.366.068)	–	(2.383.290)
Курсовые разницы	9.587	201	230.101	–	239.889
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>32.620.388</b>	<b>831.735</b>	<b>4.921.070</b>	<b>1.136.606</b>	<b>39.509.799</b>

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 года</b>	(215.787)	(128.779)	(409.579)	–	(754.145)
Новые созданные или приобретенные активы	(254.359)	–	–	–	(254.359)
Активы, которые были погашены или по которым произведено прекращение признания в результате модификации	103.924	32.248	189.676	–	325.848
Переводы в Этап 1	(10.295)	2.674	7.621	–	–
Переводы в Этап 2	5.842	(6.768)	926	–	–
Переводы в Этап 3	33.731	77.450	(111.181)	–	–
Чистое изменение резервов за год	(14.216)	(31.430)	(2.828.600)	(393)	(2.874.639)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	(146.630)	–	(146.630)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	2	34	44.972	–	45.008
Списанные суммы	–	17.222	2.366.068	–	2.383.290
Курсовые разницы	(90)	(8)	(26.728)	–	(26.826)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(351.248)</b>	<b>(37.357)</b>	<b>(913.455)</b>	<b>(393)</b>	<b>(1.302.453)</b>

(в тысячах тенге)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	4.215.800	1.556.279	731.150	–	6.503.229
Новые созданные или приобретенные активы	427.368	–	–	842.617	1.269.985
Активы, которые были погашены или по которым произведено прекращение признания в результате модификации	(1.086.716)	(46.320)	(1.244.800)	–	(2.377.836)
Переводы в Этап 1	86.909	(86.909)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(55.122)	56.604	(1.482)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.522.759)	(1.317.350)	2.840.109	–	–
Изменение в начисленных процентах	–	(1.616)	28.037	–	25.608
Изменение предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(17.499)	–	(17.499)
Списанные суммы	–	–	(1.869.960)	–	(1.869.960)
Курсовые разницы	–	–	36.550	–	36.550
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>2.064.667</b>	<b>160.688</b>	<b>502.105</b>	<b>842.617</b>	<b>3.570.077</b>

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 года</b>	(5.600)	(185.842)	(198.045)	–	(389.487)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.976)	–	–	–	(1.976)
Активы, которые были погашены или по которым произведено прекращение признания в результате модификации	2.743	5.872	294.673	–	303.288
Переводы в Этап 1	(12.298)	12.298	–	–	–
Переводы в Этап 2	68	(709)	641	–	–
Переводы в Этап 3	1.943	153.092	(155.035)	–	–
Чистое изменение резервов за год	13.001	10.294	(1.881.964)	(10)	(1.858.679)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	(23.298)	–	(23.298)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	16.342	–	16.342
Списанные суммы	–	–	1.869.960	–	1.869.960
Курсовые разницы	–	–	(9.423)	–	(9.423)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(2.119)</b>	<b>(4.995)</b>	<b>(86.149)</b>	<b>(10)</b>	<b>(93.273)</b>

(в тысячах тенге)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>На бизнес цели</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
<b>на 1 января 2018 года</b>	9.543.379	1.170.704	352.151	–	11.066.234
Новые созданные или приобретенные активы	6.475.173	–	–	1.097	6.476.270
Активы, которые были погашены или по которым произведено в прекращение признания в результате модификации	(4.085.815)	(474.150)	(235.669)	–	(4.795.634)
Переводы в Этап 1	53.642	(53.642)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(147.926)	157.047	(9.121)	–	–
Переводы в Этап 3	(953.298)	(613.136)	1.566.434	–	–
Изменение в начисленных процентах	(8.771)	888	77.747	–	69.864
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(1.543)	(20.539)	–	(22.082)
Списанные суммы	–	(45.200)	(179.520)	–	(224.720)
Курсовые разницы	98.601	–	–	–	98.601
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>10.974.985</b>	<b>140.968</b>	<b>1.551.483</b>	<b>1.097</b>	<b>12.668.533</b>

<i>На бизнес цели</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 года</b>	(1.954)	(193.556)	(36.840)	–	(232.350)
Новые созданные или приобретенные активы	(5.959)	–	–	–	(5.959)
Активы, которые были погашены или по которым было произведено прекращение признания в результате модификации	695	76.252	8.757	–	85.704
Переводы в Этап 1	(8.014)	8.014	–	–	–
Переводы в Этап 2	25	(930)	905	–	–
Переводы в Этап 3	306	83.666	(83.972)	–	–
Чистое изменение резервов за год	8.869	(19.096)	(218.783)	–	(229.010)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	(17.092)	–	(17.092)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	415	18.971	–	19.386
Списанные суммы	–	45.200	179.520	–	224.720
Курсовые разницы	(42)	–	–	–	(42)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(6.074)</b>	<b>(35)</b>	<b>(148.534)</b>	<b>–</b>	<b>(154.643)</b>

(в тысячах тенге)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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

	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Кредитование малого и среднего бизнеса</i>	<i>Розничное кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	4.314	208.633	887.101	1.100.048
(Уменьшение резерва) / отчисление на обесценение	(4.309)	491.863	14.731	502.285
Списания	–	(1.201)	(956)	(2.157)
Курсовая разница	–	(55)	7.935	7.880
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	5	699.240	908.811	1.608.056
Обесценение на совокупной основе	5	50.442	813.814	864.261
Обесценение на индивидуальной основе	–	648.798	94.997	743.795
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	–	1.713.590	360.435	2.074.025

В соответствии с классификацией Банка, все кредиты индивидуальным предпринимателям, вне зависимости от цели кредитования, включены в состав кредитов, выданных розничным клиентам.

### Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года ПСКО кредиты клиентам Банка представлены кредитами, признанными Банком в 2018 году в результате пересмотра условий кредитных договоров в рамках участия в государственной программе рефинансирования ипотечных кредитов. Убыток от прекращения признания модифицированных кредитов, отраженный в консолидированном отчете о совокупном доходе, составил 732.351 тысячу тенге.

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

	<i>2018 год</i>
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>	
Амортизированная стоимость до модификации	2.847.196
Чистый убыток от модификации	(95.083)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

(в тысячах тенге)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

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

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>
Корпоративное кредитование	–
Кредитование предприятий малого бизнеса	3.222.642
Потребительское кредитование	3.795.759
Ипотечное кредитование	339.046
Прочее розничное кредитование на бизнес цели	1.366.890
	<u>8.724.337</u>

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Здания и земля	1.958.289	1.103.898
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>	<u>1.958.289</u>	<u>1.103.898</u>

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- при кредитовании корпоративных клиентов – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- при кредитовании розничных клиентов – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 8% (на 31 декабря 2017 года: 11%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2018 года совокупная сумма данных кредитов составила 6.224.042 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 7.880.569 тысяч тенге).

(в тысячах тенге)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля в разрезе отраслей:

	2018 год		2017 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	43.079.876	56,0%	39.633.284	54,3%
Торговля	9.793.277	12,7%	8.839.380	12,1%
Операции с недвижимостью	5.692.403	7,4%	6.125.541	8,4%
Отели и рестораны	3.164.662	4,1%	3.431.169	4,7%
Строительство	3.152.615	4,1%	1.704.488	2,3%
Производство	2.271.437	2,9%	2.700.148	3,7%
Транспорт	1.630.284	2,1%	2.046.801	2,8%
Развлечения и отдых	1.356.038	1,8%	2.765.378	3,8%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1.153.509	1,5%	739.268	1,0%
Образование	804.514	1,0%	850.768	1,2%
Медицинские услуги	748.535	1,0%	295.698	0,4%
Финансовая и страховая деятельность	359.761	0,5%	771.375	1,1%
Сельское хозяйство	181.417	0,2%	375.891	0,5%
Информация и связь	42.905	0,1%	124.735	0,2%
Прочее	3.571.426	4,6%	2.543.066	3,5%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под обесценение</b>	<b>77.002.659</b>	<b>100%</b>	<b>72.946.990</b>	<b>100%</b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	2018 год	2017 год
Дисконтные ноты НБРК	1.655.639	–
	1.655.639	–
		–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(179)	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>1.655.460</b>	<b>–</b>

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

	2018 год	2017 год
Дисконтные ноты НБРК	–	2.468.242
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>–</b>	<b>2.468.242</b>

*Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения*

	2018 год	2017 год
Дисконтные ноты НБРК	–	290.774
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>–</b>	<b>290.774</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(923)	(923)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 12)	744	744
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(179)</b>	<b>(179)</b>



(в тысячах тенге)

## 9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и офисное оборудование</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшение арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
<b>Переоцененная/ первоначальная стоимость</b>							
На 31 декабря 2016 года	484.983	5.309.354	899.768	487.055	18.183	18.718	7.218.061
Поступления	–	39.279	42.878	102.629	25.491	943	211.220
Выбытия	–	–	(6.615)	–	–	(3.066)	(9.681)
На 31 декабря 2017 года	484.983	5.348.633	936.031	589.684	43.674	16.595	7.419.600
Поступления	–	9.032	26.517	27.615	41	1.857	65.062
Выбытия	–	–	(2.990)	(125)	(18.182)	(2.852)	(24.149)
На 31 декабря 2018 года	484.983	5.357.665	959.558	617.174	25.533	15.600	7.460.513
<b>Накопленный износ</b>							
На 31 декабря 2016 года	–	(81.019)	(266.511)	(295.780)	(6.927)	(4.028)	(654.265)
Начисление	–	(72.850)	(99.690)	(42.082)	(2.598)	(4.330)	(221.550)
Выбытия	–	–	3.168	–	–	3.066	6.234
На 31 декабря 2017 года	–	(153.869)	(363.033)	(337.862)	(9.525)	(5.292)	(869.581)
Начисление	–	(85.643)	(98.346)	(47.180)	(3.553)	(3.301)	(238.023)
Выбытия	–	–	2.778	125	10.737	1.311	14.951
На 31 декабря 2018 года	–	(239.512)	(458.601)	(384.917)	(2.341)	(7.282)	(1.092.653)
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 31 декабря 2016 года	484.983	5.228.335	633.257	191.275	11.256	14.690	6.563.796
На 31 декабря 2017 года	484.983	5.194.764	572.998	251.822	34.149	11.303	6.550.019
На 31 декабря 2018 года	484.983	5.118.153	500.957	232.257	23.192	8.318	6.367.860

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка, в октябре 2016 года. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в *Примечании 26*.

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость указанных основных средств составила бы на 31 декабря:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Первоначальная стоимость	5.007.157	4.998.143
Накопленный износ	(417.541)	(345.009)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>4.589.616</b>	<b>4.653.134</b>

Первоначальная стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2018 года, составляет 360.203 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 261.001 тысяча тенге).

(в тысячах тенге)

## 10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	1.302.770	208	1.302.978
Поступления	223.521	–	223.521
На 31 декабря 2017 года	1.526.291	208	1.526.499
Поступления	<b>139.000</b>	–	<b>139.000</b>
На 31 декабря 2018 года	<b>1.665.291</b>	<b>208</b>	<b>1.665.499</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2016 года	(399.994)	(208)	(400.202)
Начисление	(85.252)	–	(85.252)
На 31 декабря 2017 года	(485.246)	(208)	(485.454)
Начисление	<b>(58.415)</b>	–	<b>(58.415)</b>
На 31 декабря 2018 года	<b>(543.661)</b>	<b>(208)</b>	<b>(543.869)</b>
<b>Чистая остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2016 года	902.776	–	902.776
На 31 декабря 2017 года	1.041.045	–	1.041.045
На 31 декабря 2018 года	<b>1.121.630</b>	–	<b>1.121.630</b>

## 11. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу прошлых лет	–	26.417
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	<b>388.579</b>	209.270
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>388.579</b>	235.687

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

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

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1.808.265</b>	1.149.870
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>361.653</b>	229.974
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам	–	(64.609)
Процентные расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	<b>16.000</b>	16.000
Административные расходы, не относимые на вычет	<b>7.281</b>	10.006
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	–	40.301
Прочие постоянные разницы	<b>3.645</b>	4.015
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>388.579</b>	235.687

(в тысячах тенге)

## 11. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 133.801 тысяча тенге (на 31 декабря 2017 года: 133.801 тысяча тенге).

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

	<i>Возникновение и сторнирование временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 3)</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	
	<i>2016 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>2017 год</i>	<i>(Прим. 3)</i>	<i>2018 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Кредиты клиентам	–	–	–	151.485	(2.838)	148.647
Налоговые убытки к переносу	142.153	(131.336)	10.817	–	137.667	148.484
Прочие активы	–	–	–	–	25.054	25.054
Средства банков и прочих финансовых организаций	1.804	(1.764)	40	–	40	80
Прочие обязательства	17.249	(5.433)	11.816	–	42.328	54.144
<b>Отсроченные налоговые активы</b>	<b>161.206</b>	<b>(138.533)</b>	<b>22.673</b>	<b>151.485</b>	<b>202.251</b>	<b>376.409</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Кредиты клиентам	(274.649)	–	(274.649)	–	274.649	–
Основные средства и нематериальные активы	(426.084)	(74.665)	(500.749)	–	(61.361)	(562.110)
Средства клиентам	–	–	–	–	(584.058)	(584.058)
Субординированный долг	(135.357)	3.928	(131.429)	–	(220.060)	(351.489)
<b>Отсроченные налоговые обязательства</b>	<b>(836.090)</b>	<b>(70.737)</b>	<b>(906.827)</b>	<b>–</b>	<b>(590.830)</b>	<b>(1.497.657)</b>
<b>Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(674.884)</b>	<b>(209.270)</b>	<b>(884.154)</b>	<b>151.485</b>	<b>(388.579)</b>	<b>(1.121.248)</b>

В соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Казахстан, налоговые убытки переносятся на период до десяти лет.

## 12. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	5	(883)	–	–	–	(883)
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	6	(2.981)	–	–	–	(2.981)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(152.858)	74.691	(4.170.101)	(403)	(4.248.671)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		239	–	–	–	239
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	8	744	–	–	–	744
Прочие финансовые активы	13	(11.467)	–	–	–	(11.467)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(167.206)</b>	<b>74.691</b>	<b>(4.170.512)</b>	<b>(403)</b>	<b>(4.263.019)</b>

(в тысячах тенге)

## 12. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

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

	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам	(502.285)
Прочие финансовые активы	1.269
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(501.016)</b>

## 13. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Прочая дебиторская задолженность	295.208	28.996
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<b>(12.578)</b>	<b>(797)</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>282.630</b>	<b>28.199</b>
Запасы	1.969.582	1.120.970
Предоплаченные расходы	163.780	194.536
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	113.629	188.734
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	36.767	62.678
Прочее	87.052	1.593
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2.370.810</b>	<b>1.568.511</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>2.653.440</b>	<b>1.596.710</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года, запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Банком в погашение кредитов, выданных клиентам, на общую сумму 1.958.289 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.103.898 тысяч тенге).

В 2018 году Банк взыскал залоговое имущество в счёт погашения задолженности заемщиков в сумме 1.583.356 тысяч тенге (в 2017 году: 587.695 тысяч тенге). В 2018 году Банк реализовал изъятое залоговое имущество обеспечения общей балансовой стоимостью 728.965 тенге, в том числе имущество балансовой стоимости 530.372 тысячи тенге, реализованное на условиях рассрочки платежа, и осуществил возврат изъятого залогового обеспечения заемщикам балансовой стоимостью 105.363 тысячи тенге в рамках программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам (*Примечание 17*).

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>(797)</b>	<b>(797)</b>
Чистое изменение резерва за год ( <i>Примечание 12</i> )	<b>(11.467)</b>	<b>(11.467)</b>
Курсовые разницы	<b>(314)</b>	<b>(314)</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(12.578)</b>	<b>(12.578)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Прочие активы</i>
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>(2.066)</b>
Уменьшение резерва под обесценение	1.269
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>(797)</b>

## 14. Средства банков и прочих финансовых организаций

На 31 декабря средства банков и прочих финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Депозиты других банков	-	2.000.000
Кредиты и депозиты от государственных организаций	7.868.144	3.964.631
Кредиты от международных финансовых организаций	3.041.434	1.795.011
	<b>10.909.578</b>	<b>7.759.642</b>

(в тысячах тенге)

#### 14. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и депозиты от государственных организаций представлены кредитами, полученными от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 6.572.886 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 2.894.073 тысячи тенге) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также депозиты на сумму 3.164.635 тысяч тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в 2018 году в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам. Депозиты, привлеченные Банком от АО «Казахстанский фонд устойчивости» выражены в тенге, имеют номинальную ставку вознаграждения 0.1% годовых и подлежат погашению в 2038 году. Средства были получены по ставкам ниже рыночных для возмещения убытков от рефинансирования на нерыночных условиях ипотечных кредитов клиентам. Справедливая стоимость депозитов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночной ставки в размере 14.5% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью депозитов при первоначальном признании в сумме 2.920.920 тысяч тенге была отражена Банком как «Доход от государственной субсидии» в консолидированном отчете о совокупном доходе. Кредиты, привлеченные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения от 3,0% до 9,58% годовых и сроки погашения в 2020-2023 годах.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты от международных финансовых организаций представлены кредитами, полученными от Европейского Банка Реконструкции и Развития на сумму 3.041.434 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.795.011 тысяч тенге). Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 8.30%-9.00% годовых и сроки погашения в 2019 году.

#### 15. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
<b>Текущие счета</b>		
Юридические лица	<b>15.552.508</b>	13.741.307
Физические лица	<b>3.238.203</b>	2.444.059
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	<b>47.246.724</b>	52.974.155
Физические лица	<b>34.494.749</b>	19.144.653
<b>Средства клиентов</b>	<b>100.532.184</b>	88.304.174
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	<b>3.488.715</b>	1.103.926
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	<b>1.006.513</b>	1.583.540

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<i>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	<b>37.732.952</b>	<b>37,5%</b>	21.588.712	24,2%
Страхование	<b>11.890.636</b>	<b>11.8%</b>	14.135.690	16.0%
Финансовые услуги	<b>9.713.016</b>	<b>9.7%</b>	12.139.498	13,7%
Горнодобывающая промышленность	<b>4.739.670</b>	<b>4,7%</b>	5.753.790	6,5%
Производство	<b>4.270.174</b>	<b>4,2%</b>	5.970.044	6,8%
Профессиональные услуги	<b>4.166.696</b>	<b>4,1%</b>	2.920.561	3,3%
Аренда	<b>3.637.422</b>	<b>3,6%</b>	1.743.246	2.0%
Строительство	<b>3.256.708</b>	<b>3,2%</b>	3.835.838	4,3%
Торговля	<b>3.228.996</b>	<b>3,2%</b>	4.304.971	4,9%
Образование	<b>3.025.425</b>	<b>3,0%</b>	3.401.562	3,9%
Транспорт	<b>2.191.703</b>	<b>2,2%</b>	914.831	1,0%
Некоммерческие организации	<b>1.514.510</b>	<b>1,5%</b>	1.172.793	1,3%
Связь и информация	<b>1.352.090</b>	<b>1,3%</b>	1.591.461	1,8%
Недвижимость	<b>905.827</b>	<b>0,9%</b>	77.018	0,1%
Управление активами	<b>79.052</b>	<b>0,1%</b>	3.124.083	3,5%
Сельское хозяйство	<b>66.963</b>	<b>0,1%</b>	50.369	0,1%
Медицинские услуги	<b>45.104</b>	<b>0,0%</b>	186.295	0,2%
Электроэнергетика	<b>6.817</b>	<b>0,0%</b>	347.006	0,4%
Прочее	<b>8.708.423</b>	<b>8,7%</b>	5.046.404	5,7%
<b>Средства клиентов</b>	<b>100.532.184</b>	<b>100,0%</b>	88.304.174	100,0%

(в тысячах тенге)

**15. Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2018 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 31% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2017 года: 33%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 31.975.505 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 29.438.017 тысяч тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

**16. Субординированный долг**

На 31 декабря субординированный долг включает в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Долгосрочные займы	2.204.190	3.201.452
Долговой компонент привилегированных акций	1.040.000	1.040.000
<b>Субординированный долг</b>	<b>3.244.190</b>	<b>4.241.452</b>

Ниже представлена детальная информация по полученным долгосрочным субординированным займам:

<i>Кредитор</i>	<i>Валюта займа</i>	<i>Номинальная ставка вознаграждения</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погашения</i>		
					<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
ТОО «Global Development»	KZT	7,00%	20 июня 2011 года	24 июля 2033 года	<b>823.084</b>	1.424.279
Maglink Limited	USD	3,00%	28 июня 2011 года	20 июня 2033 года	<b>352.490</b>	671.307
ТОО «Global Development»	KZT	7,00%	23 июня 2011 года	24 июля 2033 года	<b>28.949</b>	50.110
ТОО «Global Development»	KZT	7,00%	29 августа 2016 года	24 июля 2033 года	<b>999.667</b>	1.055.756
					<b>2.204.190</b>	<b>3.201.452</b>

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал. В 2018 году расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге (в 2017 году: 80.000 тысяч тенге) и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

10 октября 2018 года условия субординированного займа от Maglink Limited были пересмотрены и ставка вознаграждения была снижена с 4.00% до 3.00% годовых. 20 декабря 2018 года условия субординированных займов от ТОО «Global Development» были пересмотрены и ставка вознаграждения была снижена с 8.75%-10.00% до 7.00% годовых. Указанные существенные изменения условий финансовых обязательств привели к прекращению признания первоначального обязательства и отражению нового обязательства с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в общей сумме 1.121.665 тысяч тенге в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость займов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных ставок вознаграждения в размере 10.77% по займу в долларах США и 14.28% по займам, выраженным в тенге.

(в тысячах тенге)

**17. Прочие обязательства**

На 31 декабря прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	72.172	56.602
Прочие финансовые обязательства	52.022	35.000
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>124.194</b>	<b>91.602</b>
Начисленные расходы по премиям	247.850	22.101
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	33.546	73.551
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	9.761	8.938
Комиссионные доходы по выпущенным гарантиям будущих периодов	43.512	6.979
Оценочные обязательства	16.247	–
Прочие нефинансовые обязательства	162	247
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>351.078</b>	<b>111.816</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>475.272</b>	<b>203.418</b>

**18. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Банк имеет 13.500.000 объявленных простых акций. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, выпущенные в обращение простые акции в количестве 9.356.140 штук были полностью оплачены Родительской организацией по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию. В 2017 году, в соответствии с решением единственного акционера от 9 июня 2017 года, Банк утвердил выпуск 1.125.000 простых акций. Каждая простая акция даёт право на один голос и равномерное распределение объявленных дивидендов.

В соответствии с решением единственного акционера от 10 августа 2018 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 457.140 тысяч тенге. В 2017 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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

**Резерв переоценки основных средств**

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв переоценки основных средств Банка составляет 772.815 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 783.179 тысяч тенге).

В связи с исключением пункта 1 статьи 43 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года о требованиях по формированию динамических резервов банками второго уровня, в 2018 году Банк расформировал рассчитанные в прошлых периодах динамические резервы в сумме 1.373.246 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма динамических резервов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК, составляла 1.373.246 тысяч тенге.

**19. Дополнительная информация для консолидированного отчёта о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты для целей консолидированного отчёта о движении денежных средств включают

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Денежные средства и средства на счетах в НБРК (Примечание 5)	41.637.389	28.690.397
Текущие счета и вклады в других банках и прочих финансовых организациях (Примечание 6)	1.717.038	2.203.491
	<b>43.354.427</b>	<b>30.893.888</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(10.220)	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>43.344.207</b>	<b>30.893.888</b>

(в тысячах тенге)

## 20. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Кредиты клиентам	<b>12.374.311</b>	10.651.114
Средства на счетах в НБРК	<b>370.199</b>	562.293
Долговые ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПСА	<b>170.820</b>	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>9.226</b>	-
Инвестиционные ценные бумаги:		
- удерживаемые до погашения	-	238.068
- имеющиеся в наличии для продажи	-	83.710
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	<b>133.949</b>	367.884
Прочие активы	<b>29.161</b>	658
<b>Процентные доходы</b>	<b>13.087.666</b>	11.903.727
Средства клиентов	<b>(7.171.670)</b>	(6.792.778)
Субординированный долг	<b>(341.874)</b>	(390.309)
Средства банков и прочих финансовых организаций	<b>(551.890)</b>	(682.137)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	(3.277)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(8.065.434)</b>	(7.868.501)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5.022.232</b>	4.035.226

## 21. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Кассовые операции	<b>790.892</b>	712.832
Расчётные операции	<b>372.986</b>	249.659
Платежные карты	<b>203.309</b>	168.187
Гарантии выданные	<b>180.289</b>	92.746
Открытие и ведение клиентских счетов	<b>88.697</b>	71.413
Операции с иностранной валютой	<b>55.092</b>	31.932
Прочее	<b>76.063</b>	42.586
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1.767.328</b>	1.369.355
Операции по карт-счетам клиентов	<b>(305.826)</b>	(182.659)
Расчётные операции	<b>(67.313)</b>	(49.782)
Операции с иностранной валютой	<b>(1.361)</b>	(105)
Операции с ценными бумагами	<b>(97)</b>	(2.895)
Прочее	<b>(32.924)</b>	(12.122)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(407.521)</b>	(247.563)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1.359.807</b>	1.121.792



(в тысячах тенге)

## 22. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы включают:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Заработная плата и премии	2.257.037	2.016.956
Отчисления на социальное обеспечение	189.692	188.867
<b>Расходы на персонал</b>	<b>2.446.729</b>	<b>2.205.823</b>
Износ и амортизация	296.439	306.802
Техническая поддержка и программное обеспечение	207.469	230.665
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	207.061	188.055
Расходы по аренде	169.918	177.164
Членские взносы	146.540	87.309
Рекламные и маркетинговые услуги	102.695	147.523
Охрана	100.943	101.047
Расходы по профессиональным услугам	82.113	115.485
Услуги связи и информационные услуги	67.236	59.505
Коммунальные услуги	58.045	48.318
Текущий ремонт и обслуживание	42.418	22.399
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	23.098	48.180
Расходы на служебные командировки	20.961	26.442
Канцелярские расходы	14.112	17.606
Транспорт	4.347	4.158
Представительские расходы	3.455	12.274
Убыток от выбытия основных средств	1.753	4.798
Штрафы и пени	488	9.073
Благотворительность	300	350
Прочие	147.114	130.893
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1.696.505</b>	<b>1.738.046</b>

## 23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	1.419.686	914.183
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	9.356.140	8.887.647
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	151,74	102,86

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

## 24. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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

(в тысячах тенге)

**24. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Юридические вопросы**

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

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

**Налогообложение**

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

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

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

**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	5.284.063	2.756.454
Неиспользованные кредитные линии	5.009.781	3.734.670
	<b>10.293.844</b>	<b>6.491.124</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	16.901	21.103
От 1 года до 5 лет	3.023	668
	<b>19.924</b>	<b>21.771</b>
Обязательства по капитальным затратам	32.867	17.924
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>10.346.635</b>	<b>6.530.819</b>
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)	<b>(1.006.513)</b>	<b>(1.583.540)</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>9.340.122</b>	<b>4.947.279</b>

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

(в тысячах тенге)

## 25. 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.

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 группы риск-менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

### Контроль рисков

Подразделение группы риск-менеджмента отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

### Казначейство Банка

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

### Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Группа 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 учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах тенге)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

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. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов. Банк рассчитывает резервы на покрытие убытков по кредитам для индивидуальных и коллективных займов на ежемесячной основе. Расчёты предоставляются в виде распоряжения Группе бухгалтерского учёта и отчётности. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для некоторых подразделений Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

*Снижение риска*

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.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

*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 к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную 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

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Производные финансовые инструменты*

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

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. 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 консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7*.

#### *Оценка обесценения*

С 1 января 2018 года в соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых активов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учётом накопленных исторических данных, а также текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового актива (в качестве даты первоначального признания по обязательствам кредитного характера используется дата, на которую Банк принимает на себя такое обязательство). Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой 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)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

*(в тысячах тенге)***25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения (продолжение)*

Банк разработал методiku 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 им кредиты в следующие группы:

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

*Определение дефолта и выздоровления*

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- наличие по состоянию на отчётную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам, предусмотренных договором, сроком свыше 60 дней;
- реструктуризация финансового актива в связи с финансовым затруднением один и более раз за последние 12 месяцев;
- наличие у Банка подтверждаемой информации, о снижении доходов Заемщика, наличии перспектив на обратное восстановление предыдущего размера доходов, повлекший неспособность Заемщика погашать свои обязательства в полном объеме в соответствии с графиком погашения;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт (статус дефолт утверждается на уполномоченном органе при отсутствии перспектив у Заемщика в погашении обязательства за счёт денежных потоков от операционной деятельности и/или заработной платы согласно информации, отраженной в мониторинговом отчёте). Статус дефолт присваивается по финансовым активам при наступлении количества дней просрочки свыше 90 дней;
- подтверждаемая информация о банкротстве Заемщика или иного рода реорганизации на основании обоснованной и подтверждаемой информации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика (созаемщика).

(в тысячах тенге)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В соответствии с методикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3 в Этапы 1 и 2 при условии выполнения следующих, основных условий:

- погашение контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности 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, установленных Методикой расчёта резервов);
- отсутствие на отчётную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания.

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Группой риск-менеджмента. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от А до Е, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимое.

#### Казначейские и межбанковские отношения

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

#### Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса

В случае коммерческого кредитования и кредитования предприятий малого и среднего бизнеса оценку заемщиков проводит сотрудник Группы риск-менеджмента, ответственный за кредитные риски. Оценка кредитного риска основана на Политике ранжирования, которая подразумевает присвоение кредитного рейтинга Заемщику по следующим принципам определения и оценки кредитных рисков, принимаемых Банком:

Рейтинг	Требования/критерии при выставлении рейтингов
А	Отсутствие просрочки свыше 15 дней; Заемщик (Группа связанных лиц) не зарегистрирован в оффшорной зоне.
В	Просрочка от 15 до 30 дней; Заемщик (Группа связанных лиц) не зарегистрирован в оффшорной зоне.
С	Просрочка свыше 30 дней при любом виде обеспечения; Залоговое обеспечение находится дальше чем 80 км. от областного центра или города республиканского значения.
Д	Просрочка от 60 до 90 дней при любом виде обеспечения.
Е	Просрочка свыше 90 дней при любом виде обеспечения; Заемщику объявлен дефолт; Заемщик (Группа связанных лиц) зарегистрирован в оффшорной зоне.

Кредитный рейтинг заемщика выступает в качестве индикатора вероятности дефолта. Градация займа проводится на ежемесячной основе Группой риск-менеджмента.

#### Потребительское кредитование

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты, овердрафты и кредиты выданные под залог недвижимости. Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости осуществляется путем определения уровня платежеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

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

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

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным, клиентам малого и среднего бизнеса и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

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

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов. Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

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

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 60 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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



(в тысячах тенге)

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

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе.

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

- финансовый актив, валовая балансовая стоимость которого на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала Банка, но, не менее 50 млн. тенге;

Банк рассчитывает ОКУ на коллективной основе по финансовым активам, не являющимся существенными, и к существенным финансовым активам без признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обеспечения. Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, вида продукта, залогового коэффициента, наличие залогового обеспечения.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

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

- индекс физического объема валового внутреннего продукта методом производства;
- объем добычи нефти и газового конденсата;
- базовые ставки НБРК;
- уровень безработицы;
- инфляция.

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

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Сотрудники группы риск-менеджмента Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2018 года.

<b>Ключевые факторы</b>	<b>2019 год</b>	<b>2020 год</b>	<b>2021 год</b>	<b>Последующие годы</b>
Рост индекса физического объема валового внутреннего продукта методом производства, %	105,5	105,5	105,5	105,5
Объем добычи нефти и газового конденсата	84,5	86,5	86,5	86,5
базовые ставки НБРК, %	10,7	10,7	10,7	10,7
Уровень безработицы, %	5,0	5,0	5,0	5,0
Инфляция, %	7,7	7,7	8,0	8,0

(в тысячах тенге)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	41.633.664	–	–	41.633.664
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	1.428.653	512.907	323.227	2.264.787
Инвестиционные ценные бумаги	1.655.460	–	–	1.655.460
Кредиты клиентам	74.604.438	–	–	74.604.438
Прочие финансовые активы	282.630	–	–	282.630
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>119.604.845</b>	<b>512.907</b>	<b>323.227</b>	<b>120.440.979</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых организаций	7.868.144	3.041.434	–	10.909.578
Средства клиентов	96.117.444	245.814	4.168.926	100.532.184
Субординированный долг	2.891.700	–	352.490	3.244.190
Прочие финансовые обязательства	88.995	34.657	542	124.194
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>106.966.283</b>	<b>3.321.905</b>	<b>4.169.468</b>	<b>114.810.146</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12.638.562</b>	<b>(2.808.998)</b>	<b>(3.846.241)</b>	<b>5.630.833</b>

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	28.690.397	–	–	28.690.397
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	2.218.966	346.395	519.938	3.085.299
Кредиты клиентам	71.338.934	–	–	71.338.934
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.468.242	–	–	2.468.242
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	290.774	–	–	290.774
Прочие финансовые активы	28.199	–	–	28.199
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>105.035.512</b>	<b>346.395</b>	<b>519.938</b>	<b>105.901.845</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых организаций	5.964.631	1.795.011	–	7.759.642
Средства клиентов	83.870.962	50.257	4.382.955	88.304.174
Субординированный долг	3.570.145	–	671.307	4.241.452
Прочие финансовые обязательства	91.384	66	152	91.602
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>93.497.122</b>	<b>1.845.334</b>	<b>5.054.414</b>	<b>100.396.870</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>11.538.390</b>	<b>(1.498.939)</b>	<b>(4.534.476)</b>	<b>5.504.975</b>

Активы и обязательства и обязательства кредитного характера были представлены согласно стране, в которой находится контрагент. Наличные денежные средства были распределены согласно стране, в которой они физически находились. Другие страны включают в себя в основном Великобританию, Российскую Федерацию и страны Евросоюза.

(в тысячах тенге)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан в виду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	2018 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	609.898	2.304.041	8.176.240	4.679.841	15.770.021
Средства клиентов	18.386.247	26.425.151	40.564.384	20.425.242	1.771.404	107.572.428
Субординированный долг	–	39.547	189.561	1.099.853	6.190.337	7.519.298
Прочие финансовые обязательства	4.869	119.325	–	–	–	124.194
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>18.391.116</b>	<b>27.193.921</b>	<b>43.057.986</b>	<b>29.701.335</b>	<b>12.641.582</b>	<b>130.985.941</b>

	2017 год					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	403.190	3.346.110	3.735.748	117.360	7.602.408
Средства клиентов	16.715.773	19.232.317	35.541.448	23.482.899	1.601.098	96.573.535
Субординированный долг	–	80.175	241.024	1.285.382	7.546.288	9.152.869
Прочие финансовые обязательства	3.220	110.483	–	–	–	91.602
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>16.718.993</b>	<b>19.400.874</b>	<b>39.128.582</b>	<b>28.504.029</b>	<b>9.264.746</b>	<b>113.420.414</b>

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 15 «Средства клиентов»). В вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками.

(в тысячах тенге)

**25. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению «До востребования».

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

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2018 год	2.131.004	3.858.235	4.087.300	217.304	10.293.844
2017 год	1.744.950	328.312	3.360.031	1.057.831	6.491.124

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

**Рыночный риск**

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

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей процентной ставкой на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

*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. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлен уровень валютного риска, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по некоторым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна и изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

	2018 год		2017 год	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
<i>Валюта</i>				
Доллар США	14,00%	68.506	10,00%	23.599
Евро	14,00%	1.111	13,50%	16.129
Российский рубль	14,00%	17.333	16,00%	2.268

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

Валюта	2018 год		2017 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	(10,00%)	(48.933)	(10,00%)	(23.599)
Евро	(10,00%)	(794)	(9,50%)	(11.350)
Российский рубль	(9,00%)	(11.142)	(16,00%)	(2.268)

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

Валютная позиция Банка по состоянию 31 декабря 2018 года представлена далее:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Китайский юань	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	9.051.654	32.247.240	93.356	241.414	—	41.633.664
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	309.959	1.762.725	79.599	95.299	17.205	2.264.787
Кредиты клиентам	72.976.570	1.627.868	—	—	—	74.604.438
Ценные бумаги	1.655.460	—	—	—	—	1.655.460
Прочие монетарные активы	281.570	1.060	—	—	—	282.630
<b>Итого активы</b>	<b>84.275.213</b>	<b>35.638.893</b>	<b>172.955</b>	<b>336.713</b>	<b>17.205</b>	<b>120.440.979</b>
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.909.578	—	—	—	—	10.909.578
Средства клиентов	65.357.327	34.797.003	49.150	328.704	—	100.532.184
Субординированный долг	2.891.700	352.490	—	—	—	3.244.190
Прочие монетарные обязательства	388.144	74	—	73	—	388.291
<b>Итого обязательства</b>	<b>79.546.749</b>	<b>35.149.567</b>	<b>49.150</b>	<b>328.777</b>	<b>—</b>	<b>115.074.243</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4.728.464</b>	<b>489.326</b>	<b>123.805</b>	<b>7.936</b>	<b>17.205</b>	<b>5.366.736</b>

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года предоставлен далее:

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Китайский юань	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	8.726.164	19.670.413	125.668	168.152	—	28.690.397
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	661.562	1.785.716	342.463	230.960	64.598	3.085.299
Кредиты клиентам	64.195.446	7.143.488	—	—	—	71.338.934
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.468.242	—	—	—	—	2.468.242
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	290.774	—	—	—	—	290.774
Прочие монетарные активы	27.823	376	—	—	—	28.199
<b>Итого активы</b>	<b>76.370.011</b>	<b>28.599.993</b>	<b>468.131</b>	<b>399.112</b>	<b>64.598</b>	<b>105.901.845</b>
Средства банков и прочих финансовых организаций	7.759.642	—	—	—	—	7.759.642
Средства клиентов	59.817.431	27.692.527	453.953	279.569	60.694	88.304.174
Субординированный долг	3.570.145	671.307	—	—	—	4.241.452
Прочие монетарные обязательства	113.469	167	—	67	—	113.703
<b>Итого обязательства</b>	<b>71.260.687</b>	<b>28.364.001</b>	<b>453.953</b>	<b>279.636</b>	<b>60.694</b>	<b>100.418.971</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5.109.324</b>	<b>235.992</b>	<b>14.178</b>	<b>119.476</b>	<b>3.904</b>	<b>5.482.874</b>

(в тысячах тенге)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

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

## 26. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

### Иерархия источников справедливой стоимости

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значи- тельные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные не- наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	12 октября 2016 года	–	5.603.136	–	5.603.136
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	31 декабря 2018 года	1.655.460	–	–	1.655.460
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	31 декабря 2018 года	–	41.633.664	–	41.633.664
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2018 года	–	2.264.787	–	2.264.787
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	74.604.438	74.604.438
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	282.630	282.630
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2018 года	–	10.909.578	–	10.909.578
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	100.532.184	–	100.532.184
Субординированный долг	31 декабря 2018 года	–	3.244.190	–	3.244.190
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	124.194	124.194

(в тысячах тенге)

**26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значи- тельные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные не- наблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>2017 год</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	12 октября 2016 года	–	5.679.747	–	5.679.747
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 года	2.468.242	–	–	2.468.242
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	31 декабря 2017 года	28.690.397	–	–	28.690.397
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2017 года	–	3.085.299	–	3.085.299
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 года	–	–	71.338.934	71.338.934
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 года	290.774	–	–	290.774
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	–	28.199	28.199
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2017 года	–	7.759.642	–	7.759.642
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	88.304.174	–	88.304.174
Субординированный долг	31 декабря 2017 года	–	4.241.452	–	4.241.452
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	–	113.703	113.703

Движения между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в течение 2018 и 2017 годов не осуществлялись.

(в тысячах тенге)

**26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	2018 год			2017 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (расход)/доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	41.633.664	41.633.664	–	28.690.397	28.690.397	–
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	2.264.787	2.264.787	–	3.085.299	3.085.299	–
Кредиты клиентам	74.604.438	83.702.981	9.098.547	71.338.934	73.534.787	2.195.853
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	290.774	290.216	(558)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.655.460	1.655.460	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	282.630	282.019	(611)	28.199	28.199	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.909.578	10.909.578	–	7.759.642	7.759.642	–
Средства клиентов	100.532.184	103.186.128	(1.358.688)	88.304.174	90.181.610	(1.218.046)
Субординированный долг	3.244.190	3.244.190	–	4.241.452	3.295.829	945.623
Прочие финансовые обязательства	124.194	124.194	–	91.602	91.602	–
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>13.724.237</b>			<b>2.334.040</b>

**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, краткосрочными ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают в себя исключительно данные, наблюдаемые на рынке.



## 26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Методики оценки и допущения (продолжение)

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в кредитных учреждениях, средств кредитных учреждений, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

*Основные средства – земля и здания*

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного (рыночного) метода. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

## 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 25 «Управление рисками»*.

	2018 год			2017 год		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и средства на счетах в НБРК	41.633.664	–	41.633.664	28.690.397	–	28.690.397
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	2.264.787	–	2.264.787	3.085.299	–	3.085.299
Кредиты клиентам	8.769.420	65.835.018	74.604.438	20.820.067	50.518.867	71.338.934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.655.460	–	1.655.460	2.468.242	–	2.468.242
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	290.774	–	290.774
Основные средства	–	6.367.860	6.367.860	–	6.550.019	6.550.019
Нематериальные активы	–	1.121.630	1.121.630	–	1.041.045	1.041.045
Инвестиции в дочерние организации	–	3.000	3.000	–	–	–
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	133.801	–	133.801	133.801	–	133.801
Прочие активы	2.650.440	–	2.650.440	1.534.032	62.678	1.596.710
<b>Итого активы</b>	<b>57.107.572</b>	<b>73.327.508</b>	<b>130.435.080</b>	<b>57.022.612</b>	<b>58.172.609</b>	<b>115.195.221</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	1.171.610	9.737.968	10.909.578	3.664.475	4.095.167	7.759.642
Средства клиентов	81.228.350	19.303.834	100.532.184	67.065.274	21.238.900	88.304.174
Субординированный долг	72.943	3.171.247	3.244.190	73.635	4.167.817	4.241.452
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	1.119.852	1.119.852	–	884.154	884.154
Прочие обязательства	475.272	–	475.272	203.418	–	203.418
<b>Итого обязательства</b>	<b>82.948.175</b>	<b>33.332.901</b>	<b>116.281.076</b>	<b>71.006.802</b>	<b>30.386.038</b>	<b>101.392.840</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(25.840.603)</b>	<b>39.994.607</b>	<b>14.154.004</b>	<b>(13.984.190)</b>	<b>27.786.571</b>	<b>13.802.381</b>

## 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2018 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 7.429.586 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2017 года: 13.984.190 тысяч тенге).

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

## 28. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционерами Банка, а также членов Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционерам Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

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

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлено ниже:

	2018 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	–	–	684.780
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам	–	13.362	62.999
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	–	–	(13)
Кредиты клиентам	–	13.362	62.986
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	–	–
Средства клиентов	576.002	281.379	4.284.927
Субординированный долг	–	–	1.040.000

(в тысячах тенге)

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2017 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Средства в других банках и прочих финансовых учреждениях	–	–	1.341.182
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	54.131	98.462
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	–	–	(1)
Кредиты клиентам	–	54.131	98.461
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	–	2.000.000
Средства клиентов	59.458	135.713	3.408.589
Субординированный долг	–	–	1.040.000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018 год			2017 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	–	461	10.008	–	7.497	14.424
Отчисление на резерв под обесценение кредитов клиентам	–	–	(13)	–	–	(1)
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	–	–	–	–	(415.628)
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(4.072)	(188.083)	–	(3.945)	(20.561)
Процентные расходы по субординированному долгу	–	–	(80.000)	–	–	(80.000)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	483	109	(27.740)	128	281	(26.201)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	2.597	154	20.011	–	112	4.267
Прочие операционные расходы	6.903	–	(7.576)	1.629	–	(6.998)

(в тысячах тенге)

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	2018 год			2017 год		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Кредиты клиентам</b>						
Срок погашения	–	–	2020-2028	–	2022-2023	2020-2028
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	–	14,32%	–	9,78%	13,32%
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций</b>						
Срок погашения	–	–	–	–	–	2018
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	–	–	–	–	12,5%
<b>Средства клиентов</b>						
Срок погашения	2019	2019-2020	2019-2020	–	2018-2020	2018
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	7,94%	6,43%	–	6,81%	12,37%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	0,01	1,68%	0,93%	–	1,89%	0,99%
<b>Субординированный долг</b>						
Срок погашения	–	–	–	–	–	–
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	–	8,00%	–	–	8,00%

Ниже представлена информация на 31 декабря о начислении вознаграждения 8 членам (в 2017 году: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	337.884	172.701
Отчисления на социальное обеспечение	30.958	17.704
<b>Итого</b>	<b>368.842</b>	<b>190.405</b>

**29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	Субординированный долг	Итого обязательства по финансовой деятельности
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	4.933.251	4.933.251
Погашение	(704.165)	(704.165)
Курсовые разницы	(1.920)	(1.920)
Прочее	14.286	14.286
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	4.241.452	4.241.452
Курсовые разницы	104.237	104.237
Доход от признания субординированного займа по справедливой стоимости	(1.121.665)	(1.121.665)
Прочее	20.166	20.166
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3.244.190</b>	<b>3.244.190</b>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах тенге)

### 30. Достаточность капитала

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2018 и 2017 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	<u>2018 год</u>
Капитал 1 уровня	13.499.091
Капитал 2 уровня	3.292.912
Вычет положительной разницы с регуляторными резервами	(87.254)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<u>16.704.749</u>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	94.394.374
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	13,80%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	14,30%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8,0%)	17,70%
	<u>2017 год</u>
Капитал 1 уровня	13.631.914
Капитал 2 уровня	3.167.817
Вычет положительной разницы с регуляторными резервами	(124.118)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<u>16.675.613</u>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	85.912.614
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5%)	14,90%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6%)	15,90%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 7,5%)	19,40%