

**Акционерное Общество «Дочерний Банк  
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

**Финансовая отчётность**

*За 2018 год  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	24
5. Информация по сегментам .....	24
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» .....	27
8. Кредиты клиентам .....	27
9. Основные средства .....	32
10. Нематериальные активы .....	33
11. Прочие активы .....	34
12. Средства других банков .....	34
13. Средства клиентов .....	35
14. Налогообложение .....	36
15. Прочие обязательства .....	37
16. Капитал .....	37
17. Процентные доходы и процентные расходы .....	38
18. Расходы по кредитным убыткам .....	38
19. Чистый комиссионный доход .....	39
20. Административные и прочие операционные расходы .....	39
21. Договорные и условные обязательства .....	40
22. Управление рисками .....	41
23. Оценка справедливой стоимости .....	53
24. Взаимозачет финансовых инструментов .....	57
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	58
26. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	58
27. Достаточность капитала .....	59

## **Аудиторский отчет независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан - Зираат Интернешнл Банк»

### ***Мнение с оговоркой***

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

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего отчета, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

### ***Основание для выражения мнения с оговоркой***

В расчетах резерва под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Банк использовал недисконтированные ожидаемые денежные потоки по возмещению потерь в случае дефолта, что противоречит требованиям МСФО (IFRS) 9. По этой причине, по состоянию на 31 декабря 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и соответствующие расходы по кредитным убыткам за 2018 год были занижены на 131.972 тысячи тенге.

Также, в расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе по кредитам клиентам, валовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 3.246.086 тысяч тенге, Банк использовал завышенную стоимость залогового имущества. Влияние вышеуказанной ошибки на финансовую отчетность Банка не было определено.

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 финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку 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 с оговоркой.

***Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка за 2018 год***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение с оговоркой о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации. В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

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

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

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

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

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Банка, 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

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

31 мая 2019 года

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	14.643.508	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	7	4.505.084	6.004.562
Кредиты клиентам	8	44.173.647	36.132.728
Основные средства	9	1.239.155	1.211.337
Нематериальные активы	10	119.590	126.207
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		1.167	12.155
Прочие активы	11	5.215.909	2.412.569
<b>Итого активы</b>		<b>69.898.060</b>	<b>57.075.013</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	9.342.289	9.411.880
Средства клиентов	13	32.953.986	21.801.237
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	183.013	259.722
Прочие обязательства	15	133.201	101.158
<b>Итого обязательства</b>		<b>42.612.489</b>	<b>31.573.997</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	16	15.000.000	15.000.000
Резервный капитал	16	1.177.175	1.750.542
Фонд переоценки основных средств	16	543.149	543.149
Нераспределенная прибыль		10.565.247	8.207.325
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>27.285.571</b>	<b>25.501.016</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>69.898.060</b>	<b>57.075.013</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Джанан Олекли

Жумаханова Т.Н.

31 мая 2019 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	4.370.017	4.303.350
Прочие процентные доходы	17	227.350	–
		<b>4.597.367</b>	<b>4.303.350</b>
Процентные расходы	17	(1.094.276)	(985.725)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3.503.091</b>	<b>3.317.625</b>
Расходы по кредитным убыткам	18	(75.196)	(268.159)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>3.427.895</b>	<b>3.049.466</b>
Чистый комиссионный доход	19	605.898	655.255
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		776.941	798.386
- переоценка валютных статей		19.133	3.223
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		88.809	–
Убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(30.231)	–
Убыток в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	(51.968)
Прочие доходы		36.124	3.968
Административные и прочие операционные расходы	20	(1.810.609)	(1.764.079)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>3.113.960</b>	<b>2.694.251</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(551.400)	(602.003)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2.562.560</b>	<b>2.092.248</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка земли и зданий	16	–	97.395
Влияние корпоративного подоходного налога	16	–	(19.479)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>–</b>	<b>77.916</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2.562.560</b>	<b>2.170.164</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	16	<b>170,84</b>	<b>139,48</b>

\* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчётностью за 2017 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанан Олекан



Председатель Правления

Жумаханова Т.Н.

Главный бухгалтер

31 мая 2019 года

Прилагаемые примечания на страницах 5 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.



## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2017 года		15.000.000	1.750.542	596.955	5.983.355	23.330.852
Прибыль за год		–	–	–	2.092.248	2.092.248
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		–	–	77.916	–	77.916
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	77.916	2.092.248	2.170.164
Перевод из фонда переоценки основных средств	16	–	–	(131.722)	131.722	–
<b>На 31 декабря 2017 года</b>		15.000.000	1.750.542	543.149	8.207.325	25.501.016
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	3	–	–	–	(778.005)	(778.005)
<b>Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>		15.000.000	1.750.542	543.149	7.429.320	24.723.011
Прибыль за год		–	–	–	2.562.560	2.562.560
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		–	–	–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	–	–	2.562.560	2.562.560
Перевод из резервного капитала	16	–	(573.367)	–	573.367	–
<b>На 31 декабря 2018 года</b>		15.000.000	1.177.175	543.149	10.565.247	27.285.571

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанан Олекли



Жумаханова Т.Н.

31 мая 2019 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2018 год	2017 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4.413.633	3.730.106
Проценты выплаченные		(1.061.878)	(952.636)
Комиссии полученные		488.982	563.405
Комиссии выплаченные		(66.158)	(47.079)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		776.941	798.386
Прочие доходы полученные		6.006	3.968
Расходы на персонал выплаченные		(885.540)	(855.911)
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(789.477)	(759.057)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2.882.509</b>	<b>2.481.182</b>
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов</i>			
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		1.500.002	3.999.999
Кредиты клиентам		(8.847.890)	(4.810.074)
Прочие активы		(29.365)	556.210
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(1.479.828)	(3.275.261)
Средства клиентов		8.712.733	626.587
Прочие обязательства		143.637	115.257
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>2.881.798</b>	<b>(306.100)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(617.121)	(634.994)
<b>Чистое поступление/ (расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>2.264.677</b>	<b>(941.094)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(138.996)	(141.606)
Поступления от реализации основных средств		30.118	–
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(108.878)</b>	<b>(141.606)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1.312.581	(105.232)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(327)	–
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>3.468.053</b>	<b>(1.187.932)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11.175.455	12.363.387
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	6	<b>14.643.508</b>	<b>11.175.455</b>
<b>Не денежные операции</b>			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	8	3.685.206	626.295

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанан Олекли

Председатель Правления

Жумаханова Т.Н.

Главный бухгалтер

31 мая 2019 года



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах тенге)

## 1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 163, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 29 декабря 2007 года. Деятельность Банка регулируется НБРК.

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в Банках второго уровня» от 7 июля 2006 года и регулируется НБРК. Страхование покрывает обязательства Банка: до 10 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года филиальная сеть Банка включает 5 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2017 года: 4 филиала).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Клочкова, 132.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов контролирующим акционером Банка является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов акционерами Банка являлись:

<i>Акционер</i>	<i>2018 год, %</i>	<i>2017 год, %</i>
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99,58	99,58
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0,25	0,25
T. Emlak Bankasi A.S. Munzam Sosyal Guvenlik Ve Yardim Vakfi	0,17	0,17
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

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 оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая 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 статьей. 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>
Расходы под обесценение кредитного портфеля	(197.591)	197.591	–
Расходы на обесценение прочих активов	(70.568)	70.568	–
Расходы по кредитным убыткам	–	(268.159)	(268.159)

(в тысячах тенге)

### 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.

#### (a) Классификация и оценка

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

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

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

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

#### (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 долевого инструментов.

(в тысячах тенге)

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

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

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

##### (б) Обесценение (продолжение)

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 22*. 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 отчёт о финансовом положении и нераспределённую прибыль на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесённых кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

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

	Прим	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Пере-оценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма			Сумма	Категория
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты		Займы и дебиторская задолженность	11.175.455	–	(5)	11.175.450	Амортизированная стоимость
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		Займы и дебиторская задолженность	6.004.562	–	–	6.004.562	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	А	Займы и дебиторская задолженность	36.132.728	(310.145)	(747.625)	35.074.958	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – ССПУ	А		–	310.145	–	310.145	ССПУ
<b>Итого активы</b>			<b>53.312.745</b>	<b>–</b>	<b>(747.630)</b>	<b>52.565.115</b>	
<b>Финансовые обязательства</b>							
Прочие обязательства			(29.586)	–	(30.375)	(59.961)	
<b>Итого обязательства</b>			<b>(29.586)</b>	<b>–</b>	<b>(30.375)</b>	<b>(59.961)</b>	

А Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 года определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Банком как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

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

	<i>Нераспределённая прибыль</i>
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	8.207.325
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(778.005)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	7.429.320
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(778.005)</b>

(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)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 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 их эквиваленты	—	5	5
Кредиты клиентам	1.123.974	747.625	1.871.599
	<b>1.123.974</b>	<b>747.630</b>	<b>1.871.604</b>
<b>Финансовые гарантии</b>			
	—	30.375	30.375
	—	<b>30.375</b>	<b>30.375</b>
	<b>1.123.974</b>	<b>778.005</b>	<b>1.901.979</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 процентные доходы, 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.

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

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

(в тысячах тенге)

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

#### Изменения в учётной политике (продолжение)

*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 её 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 здания и земля, 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.

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 отчётности, 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 отчётности 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 отчётного периода.

(в тысячах тенге)

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

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

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

- амортизированной стоимости;
- 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.

###### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости*

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непронизводные 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.



(в тысячах тенге)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

*Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)*

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 счет 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, объём 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

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

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

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

(в тысячах тенге)

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

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

*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 составе прибыли или убытка, 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.

*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 кредиты 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.

##### *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 тысячах тенге)

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Договоры «репо» и «обратное 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 других банков 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.

#### Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в финансовой отчетности.

#### Заемные средства

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

#### Аренда

*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.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

(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, продлить 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 убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в составе прибыли или убытка.

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 3-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения и проведение минимум двух платежей 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 обесценённые 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 её 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 тысячах тенге)

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

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

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 её справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма 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 составе прибыли или убытка, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе 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.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 22*.

#### Преращение 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.

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

(в тысячах тенге)

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые активы (продолжение)*

###### *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.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу 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. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчёте о совокупном доходе.

#### **Основные средства**

Основные средства, за исключением зданий и земли, 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, земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (по зданиям) 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.

(в тысячах тенге)

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

#### Основные средства (продолжение)

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого 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, отражённого в фонде переоценки основных средств.

Банк применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива.

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	50
Офисное и компьютерное оборудование	2,5
Транспортные средства	4
Прочие основные средства	4 – 6,7

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 осуществления и включаются в состав административных и прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, 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 неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6,7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(в тысячах тенге)

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

#### 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*

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе 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 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.

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции и розничные банковские операции.

#### Условные активы и обязательства

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



(в тысячах тенге)

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

#### 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 финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### *Процентная и аналогичные доходы и расходы*

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой 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 процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, 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 процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход 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.

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

#### *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.

(в тысячах тенге)

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

#### Пересчёт иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 годов обменный курс КФБ составлял 384,20 тенге и 332,33 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации 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 изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объёма 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 недоступна.

(в тысячах тенге)

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

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

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

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности 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:

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощённый 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.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Данное разъяснение не окажет влияние на финансовую отчётность Банка.

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчётность Банка.

(в тысячах тенге)

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

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

*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 объёме. 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 неопределённый 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 отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её 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, её 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.

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

(в тысячах тенге)

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

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

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

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 финансовую отчётность.

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*

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

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

*МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»*

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

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного 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 отчётных 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 финансовую отчётность.

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

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

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных 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 финансовую отчётность Банка.

(в тысячах тенге)

#### 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 отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте 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 23*.

##### *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:

- 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 и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация представлена в *Примечаниях 8* и *22*.

#### 5. Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую производство расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка.

##### Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

(в тысячах тенге)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

### Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14.643.508	–	14.643.508
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	4.505.084	–	4.505.084
Кредиты клиентам	40.420.635	3.753.012	44.173.647
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>59.569.227</b>	<b>3.753.012</b>	<b>63.322.239</b>
Нераспределенные суммы			6.575.821
<b>Итого активы</b>			<b>69.898.060</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	9.342.289	–	9.342.289
Средства клиентов	27.140.527	5.813.459	32.953.986
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>36.482.816</b>	<b>5.813.459</b>	<b>42.296.275</b>
Нераспределенные суммы			316.214
<b>Итого обязательства</b>			<b>42.612.489</b>
	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	3.847.429	522.588	4.370.017
Прочие процентные доходы	227.350	–	227.350
Процентные расходы	(1.052.301)	(41.975)	(1.094.276)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3.022.478</b>	<b>480.613</b>	<b>3.503.091</b>
Расходы по кредитным убыткам	(288.800)	213.604	(75.196)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>2.733.678</b>	<b>694.217</b>	<b>3.427.895</b>
Комиссионные доходы	509.965	162.091	672.056
Комиссионные расходы	(66.158)	–	(66.158)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	776.941	–	776.941
- переоценка валютных статей	19.133	–	19.133
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	88.809	88.809
Убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30.231)	–	(30.231)
Прочие доходы	36.124	–	36.124
Административные и прочие операционные расходы	(1.810.609)	–	(1.810.609)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>2.168.843</b>	<b>945.117</b>	<b>3.113.960</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(551.400)
<b>Прибыль за год</b>			<b>2.562.560</b>

(в тысячах тенге)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

### Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11.175.455	–	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	–	6.004.562
Кредиты клиентам	32.290.832	3.841.896	36.132.728
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>49.470.849</b>	<b>3.841.896</b>	<b>53.312.745</b>
Нераспределенные суммы			3.762.268
<b>Итого активы</b>			<b>57.075.013</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	9.411.880	–	9.411.880
Средства клиентов	16.830.633	4.970.604	21.801.237
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>26.242.513</b>	<b>4.970.604</b>	<b>31.213.117</b>
Нераспределенные суммы			360.880
<b>Итого обязательства</b>			<b>31.573.997</b>
	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.692.406	610.944	4.303.350
Процентные расходы	(926.040)	(59.685)	(985.725)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2.766.366</b>	<b>551.259</b>	<b>3.317.625</b>
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(300.607)	32.448	(268.159)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитного портфеля</b>	<b>2.465.759</b>	<b>583.707</b>	<b>3.049.466</b>
Комиссионные доходы	518.825	183.509	702.334
Комиссионные расходы	(47.079)	–	(47.079)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	798.386	–	798.386
- переоценка валютных статей	3.223	–	3.223
Убыток в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(5.962)	(46.006)	(51.968)
Прочие доходы	3.968	–	3.968
Административные и прочие операционные расходы	(1.764.079)	–	(1.764.079)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1.973.041</b>	<b>721.210</b>	<b>2.694.251</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(602.003)
<b>Прибыль за год</b>			<b>2.092.248</b>

Все доходы Банка, кроме процентных доходов по средствам в других банках, возникают в Республике Казахстан. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 22* к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2018 и 2017 годах.



(в тысячах тенге)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Наличные средства	1.304.203	1.473.314
Средства на текущих счетах в НБРК	6.249.686	3.202.624
Средства на текущих счетах в других банках	6.321.452	6.499.517
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней	768.494	–
	<b>14.643.835</b>	11.175.455
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<b>(327)</b>	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>14.643.508</b>	11.175.455

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 3)</b>	(5)
Изменение ОКУ за год	(213)
Курсовая разница	(109)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(327)</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2018 года обязательные резервы составили 1.376.832 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.145.148 тысяч тенге).

## 7. Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»

На 31 декабря 2018 года Банк заключил договоры «обратное репо» на КФБ с балансовой стоимостью 4.505.084 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 6.004.562 тысячи тенге). Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 4.726.953 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года: 6.309.312 тысяч тенге).

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	37.809.118	30.615.062
Потребительские кредиты	2.065.510	1.879.425
Ипотечные кредиты	1.914.233	2.408.087
Кредиты, выданные крупным клиентам	1.395.253	2.354.128
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>43.184.114</b>	37.256.702
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<b>(2.200.518)</b>	(1.123.974)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>40.983.596</b>	36.132.728
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3.190.051	–
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>3.190.051</b>	–
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>44.173.647</b>	36.132.728

На 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк классифицирует кредиты клиентам, имеющим среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более 3.000.000 месячного расчётного показателя, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2018 года составлял 2.405 тенге (на 31 декабря 2017 года: 2.269 тенге).

(в тысячах тенге)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроеными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 23*.

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

#### Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	18.223.103	11.194.268	887.546	30.304.917
Новые созданные или приобретенные активы	21.341.529	–	–	21.341.529
Переводы в другие категории	(1.656.940)	–	–	(1.656.940)
Активы, которые были погашены	(12.174.369)	(293.049)	(2.310.047)	(14.777.465)
Переводы в Этап 1	12.256.782	(12.171.093)	(85.689)	–
Переводы в Этап 2	(17.404.940)	20.590.233	(3.185.293)	–
Переводы в Этап 3	–	(15.489.002)	15.489.002	–
Курсовые разницы	864.940	629.002	784.110	2.278.052
Возмещение убытков	–	–	79.408	79.408
Чистое изменение в начисленных процентах	1.494	(599.306)	837.429	239.617
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>21.451.599</b>	<b>3.861.053</b>	<b>12.496.466</b>	<b>37.809.118</b>

#### Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 3)</b>	(49.006)	(227.681)	(489.085)	(765.772)
Новые созданные или приобретенные активы	(123.308)	–	–	(123.308)
Переводы в другие категории	1.727	–	–	1.727
Активы, которые были погашены	62.844	162.094	529.941	754.879
Переводы в Этап 1	(221.728)	162.864	58.864	–
Переводы в Этап 2	215.487	(974.771)	759.284	–
Переводы в Этап 3	–	1.391.183	(1.391.183)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(57.190)	(615.911)	(847.625)	(1.520.726)
Возмещение убытков	–	–	(79.408)	(79.408)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(97.337)	(97.337)
Курсовые разницы	(5.232)	(14.990)	(109.666)	(129.888)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(176.406)</b>	<b>(117.212)</b>	<b>(1.666.215)</b>	<b>(1.959.833)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Потребительские кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	1.452.179	278.653	148.593	1.879.425
Новые созданные или приобретенные активы	1.565.169	–	–	1.565.169
Активы, которые были погашены	(1.190.524)	(85.116)	(169.758)	(1.445.398)
Переводы в Этап 1	363.015	(358.969)	(4.046)	–
Переводы в Этап 2	(668.602)	816.767	(148.165)	–
Переводы в Этап 3	–	(387.098)	387.098	–
Списанные суммы	–	–	(9.990)	(9.990)
Курсовые разницы	39.922	13.409	2.760	56.091
Чистое изменение в начисленных процентах	8.462	(353)	12.104	20.213
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1.569.621</b>	<b>277.293</b>	<b>218.596</b>	<b>2.065.510</b>

(в тысячах тенге)

## 8. 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>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 3)</b>	(7.395)	(7.805)	(128.674)	(143.874)
Новые созданные или приобретенные активы	(12.814)	–	–	(12.814)
Активы, которые были погашены	9.930	12.717	60.830	83.477
Переводы в Этап 1	(8.571)	6.849	1.722	–
Переводы в Этап 2	5.040	(39.133)	34.093	–
Переводы в Этап 3	–	20.949	(20.949)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(1.460)	(1.909)	(11.612)	(14.981)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(12.054)	(12.054)
Списанные суммы	–	–	9.990	9.990
Курсовые разницы	(201)	(215)	(2.094)	(2.510)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(15.471)</b>	<b>(8.547)</b>	<b>(68.748)</b>	<b>(92.766)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	1.759.849	151.252	496.986	2.408.087
Новые созданные или приобретенные активы	340.976	–	–	340.976
Активы, которые были погашены	(499.383)	(7.568)	(284.204)	(791.155)
Переводы в Этап 1	568.398	(528.482)	(39.916)	–
Переводы в Этап 2	(768.735)	887.568	(118.833)	–
Переводы в Этап 3	–	(180.646)	180.646	–
Списанные суммы	–	–	(97.637)	(97.637)
Курсовые разницы	10.570	5.647	21.405	37.622
Чистое изменение в начисленных процентах	(4.156)	2.313	18.183	16.340
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1.407.519</b>	<b>330.084</b>	<b>176.630</b>	<b>1.914.233</b>

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 3)</b>	(15.486)	(5.202)	(330.564)	(351.252)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.758)	–	–	(4.758)
Активы, которые были погашены	15.023	7.128	134.886	157.037
Переводы в Этап 1	(23.348)	7.095	16.253	–
Переводы в Этап 2	3.131	(40.482)	37.351	–
Переводы в Этап 3	–	4.953	(4.953)	–
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	4.838	24.848	(24.043)	5.643
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(22.689)	(22.689)
Списанные суммы	–	–	97.637	97.637
Курсовые разницы	(40)	(1)	(15.542)	(15.583)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(20.640)</b>	<b>(1.661)</b>	<b>(111.664)</b>	<b>(133.965)</b>

(в тысячах тенге)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	250.245	–	2.103.883	2.354.128
Новые созданные или приобретенные активы	<b>1.006.703</b>	–	–	<b>1.006.703</b>
Переводы из других категорий	<b>1.656.940</b>	–	–	<b>1.656.940</b>
Активы, которые были погашены	<b>(1.389.778)</b>	<b>(245.851)</b>	<b>(2.025.842)</b>	<b>(3.661.471)</b>
Переводы в Этап 1	46.408	(22.585)	(23.823)	–
Переводы в Этап 2	(290.146)	290.146	–	–
Курсовые разницы	76.364	–	38.716	115.080
Чистое изменение в начисленных процентах	16.639	168	(92.934)	(76.127)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1.373.375</b>	<b>21.878</b>	<b>–</b>	<b>1.395.253</b>

<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 3)</b>	(333)	–	(610.368)	(610.701)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.766)	–	–	(4.766)
Переводы из других категорий	(1.727)	–	–	(1.727)
Активы, которые были погашены	10.347	8.140	630.420	648.907
Переводы в Этап 1	(474)	385	89	–
Переводы в Этап 2	590	(590)	–	–
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(16.566)	(8.345)	(10.746)	(35.657)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(7.086)	(7.086)
Курсовые разницы	(615)	–	(2.309)	(2.924)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(13.544)</b>	<b>(410)</b>	<b>–</b>	<b>(13.954)</b>

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

	<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 года</b>	(28.636)	(857.889)	(285.693)	(557.938)	(1.730.156)
Создание/(восстановление) за год	(192.551)	(57.768)	(34.648)	87.376	(197.591)
Списанные суммы	–	462.553	–	344.817	807.370
Курсовая разница	–	(4.067)	3.466	(2.996)	(3.597)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>(221.187)</b>	<b>(457.171)</b>	<b>(316.875)</b>	<b>(128.741)</b>	<b>(1.123.974)</b>

(в тысячах тенге)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### 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.

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 соответствующего эффекта от модификации, понесенных Банком.

	<u>2018 год</u>
Валовая стоимость кредитов клиентам, модифицированных в течение года	2.427.252
Амортизированная стоимость до модификации	1.957.591
Чистая прибыль от модификации	9.187

### 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.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям. 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>2018 год</u>
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	9.128.388
Потребительские кредиты	84.644
Ипотечные кредиты	30.719
Кредиты, выданные крупным клиентам	–
	<u>9.243.751</u>

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. 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>
Земля	3.183.208	677.137
Здания и сооружения	1.602.529	1.381.442
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>	<u>4.785.737</u>	<u>2.058.579</u>

В 2018 году Банк получила недвижимость с балансовой стоимостью 3.685.206 тысяч тенге (в 2017 году: 626.295 тысяч тенге), путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

(в тысячах тенге)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 66% (на 31 декабря 2017 года: 62%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 30.467.528 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 23.194.663 тысячи тенге).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РК, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Торговля	13.552.734	14.611.963
Аренда	8.532.624	4.812.122
Гостиничный бизнес	7.406.690	8.507.976
Производство	6.942.199	1.410.968
Строительство	4.174.663	1.698.604
Физические лица	3.979.743	4.287.512
Транспорт	78.962	67.938
Прочее	1.706.550	1.859.619
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>46.374.165</b>	<b>37.256.702</b>

## 9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	641.579	486.842	33.913	34.223	206.186	1.402.743
Поступления	–	51.433	14.936	–	49.839	116.208
Выбытия	(167.098)	–	(16.086)	(2.499)	(43.792)	(229.475)
Влияние переоценки	84.235	(9.406)	–	–	–	74.829
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	558.716	528.869	32.763	31.724	212.233	1.364.305
Поступления	–	73.524	7.700	1.525	28.370	111.119
Выбытия	–	–	(22.236)	(31.724)	(27.118)	(81.078)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>558.716</b>	<b>602.393</b>	<b>18.227</b>	<b>1.525</b>	<b>213.485</b>	<b>1.394.346</b>
<b>Накопленный износ</b>						
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	–	(24.369)	(14.901)	(18.142)	(75.783)	(133.195)
Начисление за год	–	(18.628)	(12.106)	(8.087)	(42.520)	(81.341)
Выбытия	–	–	11.532	365	27.105	39.002
Влияние переоценки	–	22.566	–	–	–	22.566
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	–	(20.431)	(15.475)	(25.864)	(91.198)	(152.968)
Начисление за год	–	(22.195)	(13.357)	(5.860)	(41.889)	(83.301)
Выбытия	–	–	22.236	31.724	27.118	81.078
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>–</b>	<b>(42.626)</b>	<b>(6.596)</b>	<b>–</b>	<b>(105.969)</b>	<b>(155.191)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	641.579	462.473	19.012	16.081	130.403	1.269.548
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	558.716	508.438	17.288	5.860	121.035	1.211.337
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>558.716</b>	<b>559.767</b>	<b>11.631</b>	<b>1.525</b>	<b>107.516</b>	<b>1.239.155</b>

(в тысячах тенге)

## 9. Основные средства (продолжение)

Справедливая стоимость земли и зданий определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в *Примечании 23*.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 45.080 тысяч тенге и 171.398 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2017 года: 45.080 тысяч тенге и 176.296 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2018 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 94.775 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 73.691 тысячу тенге).

## 10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 31 декабря 2016 года	211.286
Поступления	40.417
Выбытия	(8.794)
На 31 декабря 2017 года	<u>242.909</u>
Поступления	<b>29.401</b>
Выбытие	<b>(15.067)</b>
На 31 декабря 2018 года	<u><b>257.243</b></u>
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2016 года	(94.801)
Начисление за год	(30.482)
Выбытия	8.581
На 31 декабря 2017 года	<u>(116.702)</u>
Начисление за год	<b>(36.018)</b>
Выбытия	<b>15.067</b>
На 31 декабря 2018 года	<u><b>(137.653)</b></u>
<b>Остаточная стоимость</b>	
На 31 декабря 2016 года	<u>116.485</u>
На 31 декабря 2017 года	<u>126.207</u>
На 31 декабря 2018 года	<u><b>119.590</b></u>

(в тысячах тенге)

## 11. Прочие активы

На 31 декабря 2018 и 2017 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прочие дебиторы по банковской деятельности	97.408	28.548
Комиссии к получению	14.034	15.705
Акции КФБ	7.001	7.001
Прочее	3.228	–
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>121.671</b>	<b>51.254</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<b>(676)</b>	<b>(650)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>120.995</b>	<b>50.604</b>
Изъятые залоговое имущество (Примечание 8)	4.785.737	2.058.579
Актив, предназначенный для продажи	167.098	167.098
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	101.572	95.882
Прочее	40.507	40.406
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5.094.914</b>	<b>2.361.965</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>5.215.909</b>	<b>2.412.569</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов изъятые залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заемщиков по возврату кредитов. Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

В 2017 году, Банк заключил соглашение о передаче участка земли в обмен на офисные помещения, находящиеся на стадии строительства. Сделка по передаче участка земли должна быть завершена до конца 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года указанный участок земли с балансовой стоимостью 167.098 тысяч тенге, был классифицирован как актив, предназначенный для продажи, и переведен из состава основных средств в прочие активы.

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

<b>На 31 декабря 2016 года</b>	(3.167)
Отчисления за год	(70.568)
Списание	73.085
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>(650)</b>
Отчисления за год	<b>(15.521)</b>
Списание	<b>15.495</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(676)</b>

## 12. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включают в себя краткосрочные депозиты Родительской организации на общую сумму 9.342.289 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: депозиты Родительской организации на общую сумму 9.411.385 тысяч тенге и депозиты других банков на общую сумму 495 тысяч тенге). Депозиты Родительской организации размещены в долларах США сроком на 6 месяцев (на 31 декабря 2017 года: 6 месяцев) и имеют ставки вознаграждения 2,50%-6,00% годовых (на 31 декабря 2017 года 4,20%-4,75% годовых).



(в тысячах тенге)

### 13. Средства клиентов

На 31 декабря 2018 и 2017 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Срочные депозиты	20.813.560	11.088.837
Текущие счета	12.140.426	10.712.400
<b>Средства клиентов</b>	<b>32.953.986</b>	<b>21.801.237</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 21)	350.363	210.027

На 31 декабря 2018 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 57% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2017 года: 52%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 18.785.455 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 11.328.720 тысяч тенге).

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	17.978.712	8.772.556
Физические лица	2.816.028	2.316.281
Государственные и общественные организации	18.820	–
<b>Текущие счета</b>		
Юридические лица	8.997.946	7.799.574
Физические лица	2.997.431	2.654.323
Государственные и общественные организации	145.049	258.503
<b>Средства клиентов</b>	<b>32.953.986</b>	<b>21.801.237</b>

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Производство	8.230.795	1.374.720
Торговля и услуги	7.545.710	6.054.837
Физические лица	5.813.459	4.970.604
Строительство	3.483.953	4.651.569
Добыча металлических руд	2.951.684	353.028
Транспорт и коммуникации	2.409.274	1.951.934
Профессиональные услуги	1.229.173	714.299
Спорт и туризм	178.355	32.998
Государственные и общественные организации	163.869	258.503
Прочее	947.714	1.438.745
<b>Средства клиентов</b>	<b>32.953.986</b>	<b>21.801.237</b>

(в тысячах тенге)

#### 14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	<b>628.109</b>	590.933
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	<b>(76.709)</b>	30.549
	–	(19.479)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>551.400</b>	<b>602.003</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 годах составляет 20,0%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2018 и 2017 годы, выглядит следующим образом:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>3.113.960</b>	2.694.251
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>622.792</b>	538.850
Необлагаемые доходы от снижения резервов под обеспечение	<b>(589)</b>	–
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	–	14.118
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	<b>37.687</b>	38.362
Резерв под ОКУ, признанный в составе нераспределенной прибыли	<b>(149.878)</b>	–
Прочие постоянные разницы	<b>41.388</b>	10.673
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>551.400</b>	<b>602.003</b>

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2016 год</i>	<i>в составе прибыли или убытка</i>	<i>в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>2017 год</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>2018 год</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Прочие обязательства	16.507	(1.835)	–	14.672	(7.845)	6.827
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>16.507</b>	<b>(1.835)</b>	<b>–</b>	<b>14.672</b>	<b>(7.845)</b>	<b>6.827</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Кредиты клиентам	(115.647)	–	–	(115.647)	115.647	–
Основные средства и нематериальные активы	(130.033)	(9.235)	(19.479)	(158.747)	(31.093)	(189.840)
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(245.680)</b>	<b>(9.235)</b>	<b>(19.479)</b>	<b>(274.394)</b>	<b>84.554</b>	<b>(189.840)</b>
<b>Чистое обязательство по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(229.173)</b>	<b>(11.070)</b>	<b>(19.479)</b>	<b>(259.722)</b>	<b>76.709</b>	<b>(183.013)</b>

(в тысячах тенге)

## 15. Прочие обязательства

На 31 декабря 2018 и 2017 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Обязательства по выданным гарантиям	21.888	19.892
Кредиторская задолженность по неоперационной деятельности	18.170	9.694
Резерв под ОКУ по финансовым гарантиям ( <i>Примечание 21</i> )	28.909	–
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>68.967</b>	<b>29.586</b>
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	34.136	38.591
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога, к уплате	27.196	30.341
Прочее	2.902	2.640
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>64.234</b>	<b>71.572</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>133.201</b>	<b>101.158</b>

## 16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 15.000.000 акций. Стоимость размещения акций составила 1.000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2018 и 2017 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности Банка за 2017 год и 2016 год, соответственно.

### Характер и назначение прочих фондов

#### *Резервный капитал*

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1.177.175 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.177.175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

В соответствии с Постановлением НБРК № 137 от 27 мая 2013 года с 30 сентября 2013 года Банком производился расчёт динамического резерва. Данное Постановление утратило силу в соответствии с Постановлением НБРК № 25 от 26 февраля 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма динамического резерва составляет ноль тенге (на 31 декабря 2017 года: 573.367 тысяч тенге).

Общий банковский резерв и динамический резерв включены в статью «Резервный капитал» в отчёте о финансовом положении и отчёте об изменениях в капитале.

#### *Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка, 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 результатам переоценки земли и зданий, проведенной в 2017 году, Банк признал прирост стоимости от переоценки в составе прочего совокупного дохода в размере 97.395 тысяч тенге, налоговый эффект составил 19.479 тысяч тенге.

В 2017 году Банк заключил соглашение о передаче участка земли в обмен на офисные помещения, находящиеся на стадии строительства. По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк классифицировал указанный участок земли как актив, предназначенный для продажи, и осуществил перенос накопленной положительной переоценки данного актива на сумму 131.722 тысячи тенге из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль.

### Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

(в тысячах тенге)

## 16. Капитал (продолжение)

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	2.562.560	2.092.248
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	15.000.000	15.000.000
<b>Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>170,84</b>	<b>139,48</b>

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

## 17. Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.001.194	3.555.733
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	355.891	739.504
Средства в кредитных организациях	11.842	6.988
Прочее	1.090	1.125
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>4.370.017</b>	<b>4.303.350</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	227.350	–
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>227.350</b>	<b>–</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>4.597.367</b>	<b>4.303.350</b>
Средства других банков	(584.071)	(544.297)
Средства клиентов	(510.205)	(441.428)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(1.094.276)</b>	<b>(985.725)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3.503.091</b>	<b>3.317.625</b>

## 18. Расходы по кредитным убыткам

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

	<u>Прим.</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(213)	–	–	(213)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(117.880)	(411.238)	462.051	(67.067)
Прочие финансовые активы	11	(15.521)	–	–	(15.521)
Финансовые гарантии	21	7.605	–	–	7.605
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(126.009)</b>	<b>(411.238)</b>	<b>462.051</b>	<b>(75.196)</b>

Расходы на обесценение по финансовым активам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включали следующее:

	<u>2017 год</u>
Кредиты клиентам	(197.591)
Прочие финансовые активы	(70.568)
<b>Итого расходы на обесценение</b>	<b>(268.159)</b>

(в тысячах тенге)

## 19. Чистый комиссионный доход

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Расчётные операции	318.632	333.618
Выпуск гарантий и аккредитивов	168.033	150.805
Кассовые операции	145.458	175.926
Услуги по обслуживанию банковских счетов	26.482	25.819
Сейфовые операции	4.786	4.836
Прочее	8.665	11.330
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>672.056</b>	<b>702.334</b>
Расчётные операции	(60.012)	(38.313)
Прочее	(6.146)	(8.766)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(66.158)</b>	<b>(47.079)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>605.898</b>	<b>655.255</b>

## 20. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Заработная плата и премии	812.423	820.725
Налоги, кроме подоходного налога	180.622	184.906
Аренда	112.937	87.669
Профессиональные услуги	84.399	55.593
Износ основных средств (Примечание 9)	83.301	81.341
Техническая поддержка программного обеспечения	81.444	70.146
Отчисления на социальное обеспечение	77.572	82.238
Охранные услуги	67.387	71.776
Услуги связи и информационные услуги	50.642	48.468
Амортизация нематериальных активов (Примечание 10)	36.018	30.482
Командировочные расходы	21.561	27.175
Страхование депозитов	15.777	17.698
Членские взносы	15.401	16.655
Содержание зданий	12.601	8.493
Офисные принадлежности	10.731	9.260
Инкассация	8.440	9.180
Страхование	8.088	9.481
Транспорт	6.769	6.561
Ремонт и техническое обслуживание	4.353	796
Реклама и маркетинг	2.136	3.837
Штрафы и неустойки	1.645	3.888
Спонсорская помощь	–	1.626
Прочее	116.362	116.085
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1.810.609</b>	<b>1.764.079</b>

(в тысячах тенге)

## 21. Договорные и условные обязательства

### Политические и экономические условия

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

Волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Указанные факторы привели к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Судебные иски и требования

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 создает резервы в своей финансовой отчётности 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 финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает признание резервов в тот отчётный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2018 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

(в тысячах тенге)

## 21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Непредвиденные налоговые платежи (продолжение)

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

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	26.856.016	22.287.785
Финансовые гарантии	9.847.577	9.694.112
	<b>36.703.593</b>	<b>31.981.897</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	137.877	98.546
От 1 года до 5 лет	179.321	67.198
Более 5 лет	57.850	–
	<b>375.048</b>	<b>165.744</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>37.078.641</b>	<b>32.147.641</b>
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 15)	(28.909)	–
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 13)	(350.363)	(210.027)

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, оценочный резерв под ОКУ не признавался по данным обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (Примечание 3)</b>	<b>(30.375)</b>
Изменение ОКУ за год	7.605
Курсовые разницы	(6.139)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(28.909)</b>

## 22. 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 её 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.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком на постоянной основе.

### 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.

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *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.

#### *Управление рисками*

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

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

#### *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 проверяются Отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Банком составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.



(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Снижение риска*

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.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *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 гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о 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. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечании 8* и *Примечании 22*.

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. 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 групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику 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 объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *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 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные 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:

- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями заёмщика;
- обесценение залогового имущества на более чем 50% за последние 6 месяцев;
- смерть заемщика;
- полная потеря и/или непригодность залогового имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение 3 месяцев подряд. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения, наличие минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком погашения.

#### *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 Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

#### *Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на Методике расчёта, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса (продолжение)*

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и размера клиента. Некоторые менее крупные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

#### *Потребительское кредитование и ипотечное кредитование*

Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами осуществляется с использованием различных критерии, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: факты списания по платежным требованиям-поручениям от других банков и государственных органов, снижение рыночной стоимости залогов по итогам переоценки, наличие дефолта по другим финансовым активам того же заемщика, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости обеспечения.

#### *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.

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца, и пересматривается и утверждается департаментом бюджетирования, анализа эффективности и управления рисками Банка.

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 разделил кредиты клиентам на 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, а также характеристики заемщика.

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

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

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

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- финансовые активы, валовая стоимость которых превышает 0,2% от собственного капитала.

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

- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1 и 2;
- финансовые активы, валовая стоимость которых не превышает 0,2% от собственного капитала.

#### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует в качестве исходных экономических данных:

- цена на нефть;
- цена аренды на недвижимость.

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

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков 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.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогнозные значения			Последующие годы
			2019 год	2020 год	2021 год	
Цена на нефть, в долларах США, за один баррель	Оптимистический	10,00%	81,68	83,35	85,98	89,21
	Базовый	80,00%	74,25	75,77	78,16	81,10
	Пессимистический	10,00%	66,83	68,19	70,34	72,99
Цена аренды на недвижимость, в тенге, за 1 квадратный метр	Оптимистический	10,00%	854,70	878,05	901,56	933,91
	Базовый	80,00%	777,00	798,23	819,60	849,01
	Пессимистический	10,00%	699,30	718,41	737,64	764,11

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

	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9.714.510	4.786.330	142.668	14.643.508
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	4.505.084	–	–	4.505.084
Кредиты клиентам	40.275.002	1.212.991	2.685.654	44.173.647
Прочие финансовые активы	120.995	–	–	120.995
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>54.615.591</b>	<b>5.999.321</b>	<b>2.828.322</b>	<b>63.443.234</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	–	9.342.289	–	9.342.289
Средства клиентов	29.360.988	3.467.176	125.822	32.953.986
Прочие финансовые обязательства	68.967	–	–	68.967
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>29.429.955</b>	<b>12.809.465</b>	<b>125.822</b>	<b>42.365.242</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>25.185.636</b>	<b>(6.810.144)</b>	<b>2.702.500</b>	<b>21.077.992</b>

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	<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 их эквиваленты	5.012.192	6.078.996	84.267	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	–	–	6.004.562
Кредиты клиентам	36.090.519	42.209	–	36.132.728
Прочие финансовые активы	48.552	2.052	–	50.604
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>47.155.825</b>	<b>6.123.257</b>	<b>84.267</b>	<b>53.363.349</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	495	9.411.385	–	9.411.880
Средства клиентов	17.953.224	3.786.109	61.904	21.801.237
Прочие финансовые обязательства	29.586	–	–	29.586
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>17.983.305</b>	<b>13.197.494</b>	<b>61.904</b>	<b>31.242.703</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>29.172.520</b>	<b>(7.074.237)</b>	<b>22.363</b>	<b>22.120.646</b>

### 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 осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные НБРК в виде обязательных нормативов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 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.

На 31 декабря 2018 года	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	–	4.730.187	4.709.162	–	–	9.439.349
Средства клиентов	12.598.789	1.057.838	19.813.597	–	18.853	33.489.077
Прочие обязательства	–	–	–	68.967	–	68.967
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>12.598.789</b>	<b>5.788.025</b>	<b>24.522.759</b>	<b>68.967</b>	<b>18.853</b>	<b>42.997.393</b>

На 31 декабря 2017 года	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	495	6.461.627	3.062.405	–	–	9.524.527
Средства клиентов	10.712.400	1.179.665	10.118.043	–	–	22.010.108
Прочие обязательства	–	–	–	29.586	–	29.586
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>10.712.895</b>	<b>7.641.292</b>	<b>13.180.448</b>	<b>29.586</b>	<b>–</b>	<b>31.564.221</b>

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 по востребованию.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов 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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2018 год	547.484	7.344.583	20.993.873	7.817.653	36.703.593
2017 год	4.517.722	2.244.545	19.121.123	6.098.507	31.981.897

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



(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### 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. 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 нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

#### *Валютный риск*

Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по 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 отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

<i>Валюта</i>	<i>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Российский рубль	14,0% -9,0%	6.739 (4.332)	16,0% -16,0%	3.656 (3.656)
Евро	14,0% -10,0%	25.142 (17.958)	13,5% -9,5%	5.642 (3.970)
Доллар США	14,0% -10,0%	(185.748) 132.677	10,0% -10,0%	11.697 (11.697)

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.

(в тысячах тенге)

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	Доллар США	Российс- кий рубль	Евро	Прочие Валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2.275.478	11.523.454	149.027	589.088	106.461	14.643.508
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	4.505.084	–	–	–	–	4.505.084
Кредиты клиентам	25.452.976	17.227.896	–	1.492.775	–	44.173.647
Прочие финансовые активы	117.767	3.228	–	–	–	120.995
	<b>32.351.305</b>	<b>28.754.578</b>	<b>149.027</b>	<b>2.081.863</b>	<b>106.461</b>	<b>63.443.234</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	–	8.899.379	–	442.910	–	9.342.289
Средства клиентов	10.193.052	21.181.968	100.892	1.459.369	18.705	32.953.986
Прочие финансовые обязательства	68.967	–	–	–	–	68.967
	<b>10.262.019</b>	<b>30.081.347</b>	<b>100.892</b>	<b>1.902.279</b>	<b>18.705</b>	<b>42.365.242</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>22.089.286</b>	<b>(1.326.769)</b>	<b>48.135</b>	<b>179.584</b>	<b>87.756</b>	<b>21.077.992</b>

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

	Тенге	Доллар США	Российс- кий рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2.222.740	8.523.813	84.339	282.131	62.432	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	–	–	–	–	6.004.562
Кредиты клиентам	21.119.670	14.137.649	–	875.409	–	36.132.728
Прочие финансовые активы	49.452	1.152	–	–	–	50.604
	<b>29.396.424</b>	<b>22.662.614</b>	<b>84.339</b>	<b>1.157.540</b>	<b>62.432</b>	<b>53.363.349</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	495	9.411.385	–	–	–	9.411.880
Средства клиентов	7.488.730	13.134.257	61.488	1.115.748	1.014	21.801.237
Прочие финансовые обязательства	29.586	–	–	–	–	29.586
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7.518.811</b>	<b>22.545.642</b>	<b>61.488</b>	<b>1.115.748</b>	<b>1.014</b>	<b>31.242.703</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>21.877.613</b>	<b>116.972</b>	<b>22.851</b>	<b>41.792</b>	<b>61.418</b>	<b>22.120.646</b>

### 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 путем 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.

(в тысячах тенге)

## 23. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Инвестиционный комитет Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Банка.

Для оценки земли и зданий Банка привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчётную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

По состоянию на 1 ноября 2017 года была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ТОО «Stowe Horwath Osenka», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В соответствии с анализом, проведенным руководством Банка, в течение 2018 года справедливая стоимость офисных зданий и земли существенно не изменилась, поэтому по состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не отразил переоценку офисных зданий и земель в финансовой отчетности.

### Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах тенге)

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

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 в иерархии справедливой стоимости.

2018 год	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2018 года	–	–	1.118.483	1.118.483
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2018 года	–	–	3.190.051	3.190.051
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	14.643.508	–	–	14.643.508
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2018 года	–	4.505.084	–	4.505.084
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 года	–	–	41.464.834	41.464.834
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	120.995	120.995
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства других банков	31 декабря 2018 года	–	9.342.289	–	9.342.289
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	33.116.227	–	33.116.227
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	68.967	68.967
<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>					
2017 год	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	1 ноября 2017 года	–	–	1.067.154	1.067.154
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	11.175.455	–	–	11.175.455
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	31 декабря 2017 года	–	6.004.562	–	6.004.562
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 года	–	–	35.352.281	35.352.281
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	–	50.604	50.604
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства других банков	31 декабря 2017 года	–	9.411.880	–	9.411.880
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	21.838.384	–	21.838.384
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	–	29.586	29.586

(в тысячах тенге)

### 23. 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 отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2018 год			2017 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	14.643.508	14.643.508	–	11.175.455	11.175.455	–
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	4.505.084	4.505.084	–	6.004.562	6.004.562	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	40.983.596	41.464.834	481.238	36.132.728	35.352.281	(780.447)
Прочие финансовые активы	120.995	120.995	–	50.604	50.604	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	9.342.289	9.342.289	–	9.411.880	9.411.880	–
Средства клиентов	32.953.986	33.116.227	(162.241)	21.801.237	21.838.384	(37.147)
Прочие финансовые обязательства	68.967	68.967	–	29.586	29.586	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>318.997</b>			<b>(817.594)</b>

#### Модели оценки и допущения

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

##### Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

##### 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 трех 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.

(в тысячах тенге)

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

*Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

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

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств других банков, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Переводы при принятии МСФО (IFRS) 9</i>	<i>На 1 января 2018 года</i>	<i>Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Выдачи</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
<b>Финансовые активы</b>							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	310.145	310.145	196.347	2.927.502	(243.943)	3.190.051
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	–	310.145	310.145	196.347	2.927.502	(243.943)	3.190.051

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк не осуществлял переводов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости между уровнями иерархии справедливой стоимости.

### Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	3.190.053	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	0,07%-0,32% (0,20%)

(в тысячах тенге)

## 23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости зданий и земли Банка, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям наиболее значительных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 года:

<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон</i>	<i>Описание чувствительности</i>
Торговая скидка	0.0%-10.0%	Увеличение/уменьшение торговой скидки может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости земли и зданий Банка.
Поправка на площадь	-27.0%-9.0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.
Поправка на целевое назначение	3.7%-6.2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.

## 24. Взаимозачет финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают договоры «обратное репо», которые учитываются в отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 и 2018 годов:

	<i>Валовой размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчёте о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
<i>На 31 декабря 2018 года</i>						
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	4.505.084	–	4.505.084	(4.726.953)	–	(221.869)
<b>Итого</b>	<b>4.505.084</b>	<b>–</b>	<b>4.505.084</b>	<b>(4.726.953)</b>	<b>–</b>	<b>(221.869)</b>
<i>На 31 декабря 2017 года</i>						
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	6.004.562	–	6.004.562	(6.309.312)	–	(304.750)
<b>Итого</b>	<b>6.004.562</b>	<b>–</b>	<b>6.004.562</b>	<b>(6.309.312)</b>	<b>–</b>	<b>(304.750)</b>

(в тысячах тенге)

## 25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 22*.

	2018 год			2017 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	14.643.508	–	14.643.508	11.175.455	–	11.175.455
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	4.505.084	–	4.505.084	6.004.562	–	6.004.562
Кредиты клиентам	10.514.657	33.658.990	44.173.647	5.494.846	30.637.882	36.132.728
Основные средства	–	1.239.155	1.239.155	–	1.211.337	1.211.337
Нематериальные активы	–	119.590	119.590	–	126.207	126.207
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.167	–	1.167	12.155	–	12.155
Прочие активы	5.215.909	–	5.215.909	2.410.511	2.058	2.412.569
<b>Итого активы</b>	<b>34.880.325</b>	<b>35.017.735</b>	<b>69.898.060</b>	<b>25.097.529</b>	<b>31.977.484</b>	<b>57.075.013</b>
Средства других банков	9.342.289	–	9.342.289	9.411.880	–	9.411.880
Средства клиентов	32.935.166	18.820	32.953.986	21.801.237	–	21.801.237
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	183.013	183.013	–	259.722	259.722
Прочие обязательства	111.313	21.888	133.201	78.455	22.703	101.158
<b>Итого обязательства</b>	<b>42.388.768</b>	<b>223.721</b>	<b>42.612.489</b>	<b>31.291.572</b>	<b>282.425</b>	<b>31.573.997</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7.508.443)</b>	<b>34.794.014</b>	<b>27.285.571</b>	<b>(6.194.043)</b>	<b>31.695.059</b>	<b>25.501.016</b>

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 7.508.443 тысячи тенге в течение года (на 31 декабря 2017 года: 6.194.043 тысячи 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.

## 26. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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



(в тысячах тенге)

## 26. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2018 и 2017 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

	2018 год				2017 год			
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	130.646	–	11.174	141.820	390.375	–	34.067	424.442
Кредиты клиентам	–	145.762	–	145.762	–	140.486	–	140.486
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	9.342.289	–	–	9.342.289	9.411.385	–	–	9.411.385
Средства клиентов	–	6.423	–	6.423	–	3.519	–	3.519

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

	2018 год				2017 год			
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
Процентные доходы	–	13.972	–	13.972	–	15.577	–	15.577
Процентные расходы	(458.972)	–	–	(458.972)	(544.297)	–	–	(544.297)

Информация по условиям привлечения средств Контролирующего акционера раскрыты в *Примечании 12*. По состоянию на 31 декабря 2018 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8%-17% годовых (на 31 декабря 2017 года: 8%-17% годовых) и сроки погашения в 2021-2026 годах (на 31 декабря 2017 года: в 2018-2027 годах).

Ниже представлена информация за 2018 год о вознаграждении 11 членам (за 2017 год: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	115.246	122.178
Отчисления на социальное обеспечение	9.834	11.616
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>125.080</b>	<b>133.794</b>

## 27. 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.

В течение 2018 и 2017 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах тенге)

## 27. Достаточность капитала (продолжение)

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).
- 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 собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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.

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

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Капитал 1-го уровня	27.142.802	25.432.592
Капитал 2-го уровня	-	-
За минусом положительной разницы с регуляторными резервами	<b>(245.275)</b>	<b>(134.483)</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>26.897.527</b>	<b>25.298.109</b>
<b>Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства</b>	<b>74.599.156</b>	<b>57.993.901</b>
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5,5%)	<b>36%</b>	44%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	<b>36%</b>	44%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8,0%)	<b>36%</b>	44%