

АО «Шинхан Банк Казахстан»

**ВОЗВРАТНЫЙ
ЭКЗЕМПЛЯР**

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,

и отчет независимых аудиторов

АО «Шинхан Банк Казахстан»

Содержание

	Страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Отчет независимых аудиторов	4-6
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-76

АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Банка в отношении финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее по тексту - «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер в пределах своей компетенции по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена руководством АО «Шинхан Банк Казахстана» 15 апреля 2019 года.

От имени руководства:



Председатель Правления
Ким Хён Хван



Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

15 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и Правлению АО «Шинхан Банк Казахстан»

Заключение по результатам аудита

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Шинхан Банк Казахстан» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («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 (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении 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 заключения. 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 раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Ирина Литвинчик

Квалификационное свидетельство аудитора №0000223,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 22.12.2014г.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового
контроля Министерства финансов Республики
Казахстан №15003448 от 19 февраля 2015 года на
занятие аудиторской деятельностью.



Омаров Т.А

Директор ТОО «BDO Kazakhstan»

г. Алматы,

15 апреля 2019 года

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

В тысячах тенге	Прим.	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Процентные доходы	4	2,821,428	2,156,401
Процентные расходы	4	(1,229,413)	(587,550)
Чистый процентный доход	4	1,592,015	1,568,851
Комиссионные доходы	5	83,327	61,283
Комиссионные расходы	6	(69,523)	(44,749)
Чистый комиссионный доход		13,804	16,534
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	260,648	133,607
Прочие операционные доходы (расходы), нетто		27,629	(18,354)
Операционные доходы		1,894,096	1,700,638
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	9	62,401	(425,516)
Расходы на персонал	8	(659,360)	(644,392)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(459,217)	(410,402)
Прибыль до вычета подоходного налога		837,920	220,328
Расходы по подоходному налогу	11	(62,801)	(35,046)
Прибыль за год		775,119	185,282
Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- чистое изменение справедливой стоимости		48,567	94,146
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подоходного налога		48,567	94,146
Всего совокупный доход за год		823,686	279,428
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	24	772.90	184.75

От имени руководства:



Председатель Правления
Ким Хен Хван



Главный бухгалтер
Жаксыбаева Г.Ш.

15 апреля 2019 года
г. Алматы, Республика Казахстан

В тысячах тенге	Прим.	31.12.2018	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	24,882,525	13,317,576
Счета и депозиты в банках	13	72,957	320
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи	14	1,178,855	1,134,941
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
- кредиты, выданные крупным предприятиям	15	467,810	2,210,981
- кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15	6,151,496	6,499,147
- кредиты, выданные розничным клиентам	15	3,377,973	2,552,141
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости/удерживаемые до срока погашения	16	4,778,038	3,720,500
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		43,246	73,012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	494,529	-
Основные средства и нематериальные активы	18	208,192	241,678
Активы по отложенному налогу	11	15,513	-
Прочие активы	19	339,485	152,970
Всего активы		42,010,619	29,903,266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	20	1,498,027	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов			
- текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	16,849,796	9,319,094
- текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	3,185,278	2,584,283
Займы международных финансовых организаций	22	6,472,871	4,794,954
Отложенные налоговые обязательства	11	-	34,777
Прочие обязательства	23	484,625	211,471
Всего обязательства		28,490,597	17,194,296
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	10,028,720	10,028,720
Дополнительно оплаченный капитал	24	144,196	144,196
Резервный капитал		279,516	279,516
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи		(166,197)	(215,420)
Нераспределенная прибыль		3,233,787	2,471,958
Всего капитал		13,520,022	12,708,970
Всего обязательств и капитала		42,010,619	29,903,266

<i>В тысячах тенге</i>	За год, закончившийся 31.12.2018	За год, закончившийся 31.12.2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	3,075,381	2,164,598
Процентные расходы выплаченные	(1,181,885)	(575,354)
Комиссионные доходы полученные	61,136	60,058
Комиссионные расходы выплаченные	(69,158)	(39,889)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	242,333	116,320
Прочие операционные поступления/(выплаты)	67,506	(14,308)
Выплаты работникам	(684,505)	(588,343)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(317,223)	(248,083)
Формирование резервов	62,401	(425,516)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(97,937)	665,520
Кредиты, выданные банкам	-	660,140
Кредиты, выданные клиентам	1,319,331	803,322
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1,178,969	(1,806,245)
Текущие счета и депозиты клиентов	6,864,175	3,643,175
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	10,520,524	4,415,395
Подоходный налог уплаченный	(81,664)	(85,717)
Чистые денежные потоки полученные от операционной деятельности	10,438,860	4,329,678
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,618)	(38,032)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	(494,529)	(1,590,700)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(1,159,500)	-
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(1,658,647)	(1,628,732)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление займов	1,632,600	4,796,350
Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности	1,632,600	4,796,350
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	10,412,813	7,497,296
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,152,136	41,938
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13,317,576	5,778,342
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	24,882,525	13,317,576

АО «ШИНХАН БАНК КАЗАХСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>В тысячах тенге</i>						
На 1 января 2017 года	10,028,720	144,196	279,516	(309,566)	2,286,676	12,429,542
Прибыль за год	-	-	-	-	185,282	185,282
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	94,146	-	94,146
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	94,146	-	94,146
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	94,146	185,282	279,428
На 31 декабря 2017 года	10,028,720	144,196	279,516	(215,420)	2,471,958	12,708,970
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	656	(13,290)	(12,634)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10,028,720	144,196	279,516	(214,764)	2,458,668	12,696,336
Прибыль за год	-	-	-	-	775,119	775,119
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	48,567	-	48,567
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	48,567	-	48,567
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	48,567	775,119	823,686
На 31 декабря 2018 года	10,028,720	144,196	279,516	(166,197)	3,233,787	13,520,022

Примечания на страницах 11-76 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организация и основная деятельность

Банк был основан в Республике Казахстан в 2008 году, как акционерное общество. Основной деятельностью Банка является привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Официальный статус Банка как юридического лица установлен государственной регистрацией в Министерстве юстиции Республики Казахстан (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица No.5037-1900-АО (ИУ)), право на осуществление банковской деятельности установлено Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) (лицензия на осуществление банковских и иных операций No. 1.1.258 от 28 ноября 2008 года).

В январе 2015 года в связи со вступлением в силу Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы», название вида банковской операции «по организации обменных операций с иностранной валютой» изменилось на «организацию обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой, лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 20.01.2015 года). В январе 2017 года в связи с изменением юридического адреса, лицензия Банка была переоформлена (Лицензия Национального Банка Республики Казахстан №1.1.258 от 27.01.2017 года).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 38, 050010.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств находятся в Республике Казахстан.

Банк полностью принадлежит АО «Shinhan Bank» (г. Сеул, Республика Корея) (далее, «Материнский банк» или «Акционер»). Конечным материнским предприятием является Shinhan Financial Group Co. Ltd., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2018 года базовая ставка НБРК составила $9.25\% \pm 1\%$ (на 31 декабря 2017 года - $10.25\% \pm 1\%$) Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течении 2018 года спрос на новые кредиты продолжал оставаться относительно вялым, в то же время ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент определить сложно.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 15 - оценка обесценения займов;
- Примечание 16 - классификация финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- Примечание 30 - справедливая стоимость финансовых инструментов.

(д) Непрерывность деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Банка. При проведении этой оценки руководство Банка рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением внедрения новых стандартов. Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже.

(а) Операции в иностранной валюте

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**(а) Операции в иностранной валюте (продолжение)**

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

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

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

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Счета и депозиты в банках

В ходе своей деятельности Банк открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Данные активы учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

(г) Финансовые инструменты**(i) Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССЧПУ)), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) **Финансовые инструменты (продолжение)**

(i) *Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)*

финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели Банка для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.*

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена;

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.*

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств»;

- *Удержание актива для прочих целей.*

В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:

- a. управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
- b. управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
- c. портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
- d. портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

3. **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

(г) **Финансовые инструменты (продолжение)**

(i) *Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы Банка классифицированы следующим образом:

- кредиты, выданные клиентам классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии SPPI;
- долевыми ценными бумагами, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)**(i) Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)**

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес- модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес- моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**(г) Финансовые инструменты (продолжение)****(i) Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)**

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Учетная политика по финансовым активам, применяемая до 1 января 2018 г.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определённых случаях, как описано ниже.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**(г) Финансовые инструменты (продолжение)****(i) Признание и оценка финансовых инструментов (продолжение)**

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)**(iii) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

(iv) Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета суммы ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска;
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента для соответствующего актива;
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте;
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) **Финансовые инструменты (продолжение)**

(iv) **Обесценение (продолжение)**

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»);

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС»).

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска. Определение дефолта в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 г. не изменилось по сравнению с определением в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк оценивал наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов следующим образом:

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков,

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) **Финансовые инструменты (продолжение)**

(iv) *Обесценение (продолжение)*

входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обесценения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)**(iv) Обесценение (продолжение)**

Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(v) Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**(д) Основные средства**

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам основных средств, за исключением случаев, когда срок службы основного средства определен особыми условиями использования данного основного средства и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Если Банк осуществляет капиталовложения в арендуемые основные средства, такие затраты амортизируются на основе прямолинейного метода в течение более короткого из следующих сроков: срока аренды или полезного срока службы улучшения арендованной собственности.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу уменьшающегося остатка по нормам, в размере не более 20% по всем видам нематериальных активов, за исключением случаев, когда срок службы нематериального актива определен особыми условиями использования данного нематериального актива и отражается в составе прибыли или убытка.

(ж) Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее - «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

(з) Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами,

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(з) Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(к) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(л) Акционерный капитал

(i) **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) **Дивиденды**

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

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

(м) **Налогообложение**

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

Расход по текущему подоходному налогу рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие, законах по состоянию на отчетную дату.

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(н) **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(н) **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности (продолжение)**

Если финансовый актив или группа финансовых активов была списана (или частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Банк определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Банк, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Банка. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», тогда как за годы, закончившийся 31 декабря 2017, в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в финансовой отчетности.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Договоры финансовой гарантии

Финансовые гарантии или аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии или аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитивам, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2018 г. Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Согласно переходным положениям МСФО (IFRS) 9 Банк решил не производить пересчет информации за прошлые периоды. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года отражаются в составе резервов по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и нераспределенной прибыли.

Классификация и оценка финансовых активов

Согласно МСФО (IFRS) 9 для целей классификации и определения категории оценки все финансовые активы, за исключением долевых инструментов и производных инструментов, должны оцениваться исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, в сочетании с характеристиками инструмента, связанными с предусмотренными договором денежными потоками.

При первоначальном признании Банк определяет финансовый актив в одну из предусмотренных МСФО (IFRS) 9 трех основных оценочных категорий:

1. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
3. финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ).

Финансовый актив впоследствии учитывается по амортизированной стоимости, если соблюдены следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, которая предполагает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- 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; то есть тест на соответствие критерию SPPI пройден.

SPPI тест - тест, который Банк проводит при первоначальном признании финансовых активов для определения того, предусмотрено ли условиями договора финансового актива возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основного долга и процентов.

При первоначальном признании Банк отражает финансовые активы, включенные в эту категорию оценки, по справедливой стоимости и в последующем учитывает по амортизированной стоимости.

Финансовый актив впоследствии учитывается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если соблюдены следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- 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; то есть тест на соответствие критерию SPPI пройден.

Финансовый актив классифицируется и оценивается по ССОПУ, когда:

- финансовый актив предназначен для торговли;
- долговой инструмент, не подлежит оценке по амортизированной стоимости или ССПСД;
- инвестиции в долевой инструмент, которые Банк не выбрал для классификации по ССПСД;
- финансовый актив, который Банк оценил по ССОПУ с использованием опции справедливой стоимости;

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

- если финансовый актив не отвечает (1) требованиям бизнес-модели, цель которой достигается путем удержания финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков или удержания финансового актива для получения предусмотренных договором денежных средств и продажи активов, и (2) критериям SPPI теста или применена опция справедливой стоимости.

Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как:

- 1) Финансовые обязательства по амортизированной стоимости; или
- 2) Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССОПУ).

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением если:

- 1) Финансовое обязательство удерживается для целей торговли и, следовательно, должно оцениваться по ССОПУ (например, производные финансовые инструменты, не указанные в отношении хеджирования), или
- 2) Банк решает оценивать финансовое обязательство по ССОПУ (с использованием опции оценки по справедливой стоимости), при этом должны быть соблюдены следующие условия:

- в результате такой классификации устраняется или в значительной мере снижается учетное несоответствие, которое могло бы возникнуть вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков.
- управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной политикой Банка. При этом внутренняя информация, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка об этой группе, формируется на той же основе.
- если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов, и при этом основной договор не является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, то Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь этот гибридный (комбинированный) договор в категорию оценки по ССОПУ. Однако данное условие не применяется, когда встроенный производный инструмент является незначительным, или когда очевидно, что отделение этого производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

Согласно МСФО (IFRS) 9 встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного финансового актива. Вместо этого финансовые активы классифицируются исходя из бизнес-модели и договорных условий этих активов.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются следующим образом:

- величина изменения справедливой стоимости, в результате изменения кредитного риска по данному обязательству, признаются в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующим за тем, как Банк изменяет свою бизнес- модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если изменил бизнес- модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Подробные изменения должны определяться руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение

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

На дату вступления стандарта применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к более раннему признанию кредитных убытков и увеличило сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей на 14,950 тыс.тенге.

Ниже представлена сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на конец периода с оценочными резервами под убытки на начало периода, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	Оценочный резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	(6 464)	(6 464)
Счета и депозиты в банках	-	(1)	(1)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(656)	(656)
Инвестиции, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	-	(1 349)	(1 349)
Кредиты, выданные клиентам	(398 666)	(8 300)	(406 966)
Дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 и активы по договору	(23 952)	2 184	(21 768)
Резерв по финансовым условным обязательствам	-	(364)	(364)
Текущий налоговый актив, связанный с применением МСФО (IFRS) 9		1 660	
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9		(13 290)	

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

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

(п) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого, МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Руководство Банка применило МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу перехода стандарт может применяться либо ко всем договорам на дату его первоначального применения, либо только к тем договорам, которые не являются выполненными на эту дату. Банк принял решение применять стандарт ко всем договорам на 1 января 2018 г. За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (например, невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно к каждому представленному предыдущему отчетному периоду. Банк решил применять стандарт к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. Таким образом, Банк не будет применять стандарт к договорам, которые ранее не были идентифицированы как содержащие признаки аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4.

Банк принял решение использовать освобождения, предусмотренные стандартом в отношении договоров аренды, срок аренды по которым на дату первоначального применения составляет не более 12 месяцев, а также договоров аренды, базовый актив по которым имеет низкую стоимость.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство не ожидает, что применение стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют договоры страхования.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов, сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 г. с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 г. и, как правило, требуют перспективного применения; разрешается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение.

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. В соответствии с Разъяснением, организация обязана:

- Установить, каким образом необходимо выполнить оценку неопределенных налоговых позиций: по отдельности или в совокупности;
- Оценить, высока ли вероятность того, что налоговый орган согласится с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при составлении налоговой декларации, в ситуации неопределенности:

Если ответ положительный, то налоговая позиция должна быть определена в соответствии с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при подготовке налоговой декларации. При отрицательном ответе организация обязана отразить влияние неопределенности при определении налоговой позиции.

Разъяснение применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается полное ретроспективное применение данного Разъяснения Организацией или модифицированное ретроспективное применение без ретроспективного или перспективного пересчета сравнительных показателей.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	1,205,472	534,796
Кредиты, выданные клиентам	1,203,871	1,345,460
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости/Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	344,329	187,881
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	61,954	72,891
Кредиты, выданные банкам	-	15,172
Счета и депозиты в банках	5,802	201
	2,821,428	2,156,401
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(735,197)	(414,810)
Вознаграждение по займам, полученным от международных финансовых организаций	(493,640)	(171,638)
Счета и депозиты банков	(464)	(990)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(112)	(112)
	(1,229,413)	(587,550)
	1,592,015	1,568,851

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Переводные операции	53,553	44,422
Кассовые операции	12,268	12,452
Гарантии и аккредитивы	12,330	1,465
Прочие	5,176	2,944
	83,327	61,283

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Полученные гарантии	29,388	19,116
Переводные операции	21,522	17,631
Прочие	18,613	8,002
	69,523	44,749

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2018 г.	2017 г.
Дилинговые операции, нетто	242,333	116,319
Курсовые разницы, нетто	18,315	17,288
	260,648	133,607

8. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение сотрудников	602,059	584,346
Налоги и отчисления с заработной платы	57,301	60,046
	659,360	644,392

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	Денежные средства и их эквиваленты	Счета и депозиты в банках	Кредиты, выданные клиентам	Инвестиции, удерживаемые до погашения / Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
на 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резервов	-	-	401,564	-	-	23,952	425,516
Списание	-	-	(2,898)	-	-	-	(2,898)
на 31 декабря 2017 года	-	-	398,666	-	-	23,952	422,618
на 1 января 2018 года	6,464	1	406,966	1,349	656	21,768	437,204
Формирование резервов	28,193	55	264,982	2,497	1,101	4,196	301,024
Восстановление резервов	(33,033)	(23)	(324,411)	(2,402)	(1,164)	(3,595)	(364,628)
Списание	-	-	(94,773)	-	-	(9,244)	(104,017)
Курсовая разница	50	8	2,278	-	-	-	2,336
на 31 декабря 2018 года	1,674	41	255,042	1,444	593	13,125	271,919

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года Банк списал часть займов отдельных заемщиков в части, не подлежащей возмещению в соответствии с решениями суда на сумму 94,773 тыс. тенге (2017 года - 2,898 тыс. тенге). Остаток требований по таким займам, до вычета провизий, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 186,738 тыс. тенге (на 31 декабря 2017 года - 0 тенге).

	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 1 января 2018 года	364	364
Формирование резервов	3,771	3,771
Восстановление резервов	(2,568)	(2,568)
на 31 декабря 2018 года	1,567	1,567

	2018 г				2017 г
Денежные средства и их эквиваленты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Баланс по состоянию на 1 января	4,992	1,472	-	6,464	-
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	(3,178)	3,178	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение провизий	(687)	(4,650)	-	(5,337)	-
Приобретение новых финансовых активов	497	-	-	497	-
Курсовая разница	50	-	-	50	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	1,674	-	-	1,674	-

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (продолжение)

	2018 г			2017 г	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<i>Счета и депозиты в банках</i>					
Баланс по состоянию на 1 января	1	-	-	1	-
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение провизий	(1)	-	-	(1)	-
Приобретение новых финансовых активов	33	-	-	33	-
Курсовая разница	8	-	-	8	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	41	-	-	41	-

	2018 г			2017 г	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<i>Кредиты, выданные клиентам</i>					
Баланс по состоянию на 1 января	2,199	(141)	404,908	406,966	-
Переход в стадию 1	5	(4)	(1)	-	-
Переход в стадию 2	-	8	(8)	-	-
Переход в стадию 3	(324)	-	324	-	-
Чистое изменение провизий	(2,776)	141	(157,651)	(160,286)	-
Приобретение новых финансовых активов	6,084	-	-	6,084	-
Курсовая разница	2,206	4	68	2,278	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	7,394	8	247,640	255,042	-

	2018 г			2017 г	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения /Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости</i>					
Баланс по состоянию на 1 января	1,349	-	-	1,349	-
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение провизий	(601)	-	-	(601)	-
Приобретение новых финансовых активов	696	-	-	696	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	1,444	-	-	1,444	-

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (продолжение)

	2018 г			2017 г	
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
Баланс по состоянию на 1 января	656	-	-	656	-
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение провизий	(63)	-	-	(63)	-
Приобретение новых финансовых активов	-	-	-	-	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	593	-	-	593	-

	2018 г			2017 г	
<i>Прочие активы</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
Баланс по состоянию на 1 января	-	-	21,768	21,768	-
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение провизий	-	-	(10,239)	(10,239)	-
Приобретение новых финансовых активов	-	-	1,596	1,596	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	-	-	13,125	13,125	-

	2018 г			2017 г	
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
Баланс по состоянию на 1 января	364	-	-	364	-
Переход в стадию 1	-	-	-	-	-
Переход в стадию 2	-	-	-	-	-
Переход в стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение провизий	(321)	-	-	(321)	-
Приобретение новых условных обязательств кредитного характера	1,524	-	-	1,524	-
Баланс по состоянию на 31 декабря	1,567	-	-	1,567	-

10. ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2018 г.	2017 г.
Расходы по операционной аренде	76,876	74,659
Сопровождение программного обеспечения	57,059	25,606
Профессиональные услуги	54,109	64,446
Износ и амортизация	48,547	53,602
Услуги связи и информационные услуги	42,993	45,484
Налоги, сборы и прочие обязательные платежи	38,620	22,585
Эксплуатационные расходы	18,915	19,404
Расходы по страхованию	15,106	14,309
Безопасность	13,982	6,910
Членские взносы	9,698	17,725
Представительские расходы	9,351	6,475
Реклама и маркетинг	8,261	8,197
Транспортные расходы	6,095	6,991
Канцелярские принадлежности	4,814	5,506
Командировочные расходы	4,591	5,762
Ремонт и техническое обслуживание	2,606	2,724
Списание основных средств	1,863	1,669
Прочее	45,731	28,348
	459,217	410,402

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., представлены ниже.

	2018 г.	2017 г.
Расходы по подоходному налогу		
Отчетный период	(87,226)	(62,576)
Корректировка прошлого периода	3,323	12,404
Изменение отложенных налогов в результате возникновения и восстановления временных разниц	21,102	15,126
Итого расхода по подоходному налогу	(62,801)	(35,046)

Ставка налога на прибыль в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2018 и 2017 гг. Доходы по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагаются налогом на прибыль.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также наличия необлагаемого дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (продолжение)

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль до вычета подоходного налога	837,920	220,328
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	167,584	44,066
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	(81,256)	(52,154)
Прочие невычитаемые расходы	(23,527)	43,134
	62,801	35,046
Эффективная ставка по подоходному налогу	7.5%	15.9%

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлено следующим образом:

2018 год	Остаток на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам	(53,640)	24,452	29,188	-
Основные средства и НМА	(768)	4,404	-	3,636
Прочие обязательства	19,631	(7,754)	-	11,877
	(34,777)	21,102	29,188	15,513

2017 год	Остаток на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	(53,640)	-	(53,640)
Основные средства и НМА	(1,804)	1,036	(768)
Прочие обязательства	5,541	14,090	19,631
	(49,903)	15,126	(34,777)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства в кассе	671,860	304,984
Счета типа «Ностро» в НБРК	6,384,219	843,041
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом А- до А+	1,598,012	2,265,208
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	-	-
- с кредитным рейтингом BB- до BB+	52,677	69,346
- с кредитным рейтингом B+	-	679
- без рейтинга	60,633	76,188
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1,711,322	2,411,421
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК	16,116,798	8,759,314
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом-B+	-	998,816
Всего эквивалентов денежных средств	16,116,798	9,758,130
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,674)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	24,882,525	13,317,576

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с постановлением НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней (31 декабря 2017 года: за двадцать восемь календарных дней). Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимального резерва составляет 768,332 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 463,486 тыс. тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет счета в двух банках на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 24,099,029 тыс.тенге (31декабря 2017 года: 11,865,806 тыс. тенге).

13. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства с ограниченным правом пользования	72,998	320
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41)	-
Итого счета и депозиты в банках	72,957	320

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31.12.2018	31.12.2017
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые финансовые инструменты:		
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,178,855	1,134,941
Итого финансовые активы	1,178,855	1,134,941

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. данные финансовые активы не являются просроченными.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	468,649	2,210,981
- Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	6,404,937	6,897,813
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,873,586	9,108,794
Кредиты, выданные розничным клиентам		
- Потребительские кредиты	3,378,735	2,552,141
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	3,378,735	2,552,141
Резерв под обесценение	(255,042)	(398,666)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва	9,997,279	11,262,269

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- непросроченные	6,559,803	(22,304)	6,537,499	0,00
- просроченные на срок менее 90 дней	11,309	-	11,309	0,00
- просроченные на срок более 90 дней	302,474	(231,976)	70,498	0,77
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,873,586	(254,280)	6,619,306	0,04
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	3,324,535	(557)	3,323,978	0,00
- просроченные на срок менее 90 дней	16,676	(64)	16,612	0,00
- просроченные на срок более 90 дней	37,524	(141)	37,383	0,00
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	3,378,735	(762)	3,377,973	0,00

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Убыток от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- непросроченные	8,277,273	-	8,277,273	0,00
- просроченные на срок менее 90 дней	151,683	(5,907)	145,776	0,04
- просроченные на срок более 90 дней	679,838	(392,759)	287,079	0,58
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	9,108,794	(398,666)	8,710,128	0,04
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	2,484,064	-	2,484,064	0,00
- просроченные на срок менее 90 дней	50,053	-	50,053	0,00
- просроченные на срок более 90 дней	18,024	-	18,024	0,00
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	2,552,141	-	2,552,141	0,00

Сумма резерва под обесценение в 2018 году включает создание провизий по займам, оцениваемым на индивидуальной основе в сумме 247,197 тыс.тенге (31 декабря 2017 года: 398,666 тыс. тенге). Резерв под коллективное обесценение в сумме 7,845 тыс. тенге. В 2017 году резерв на коллективное обесценение не начислялся ввиду избыточного покрытия залогами.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 99,973 тыс. тенге выше/ниже (31 декабря 2017 года: 112,623 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе кредитного портфеля кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены составляют 1,500,112 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 859,920 тыс.тенге).

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**(б) Оценки ожидаемых кредитных убытков**

По выданным кредитам расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залогами обеспечением.

При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD) является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнеса оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграции.

- Убытки в случае дефолта (LGD) представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

Расчет LGD по выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств. Подход Банка к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Банк использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Резервы по ОКУ для выданных кредитов в финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов по ОКУ финансовых активов в будущие периоды.

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (продолжение)****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам (продолжение)**

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - оценённого по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2018 г.				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративная гарантия (предоставленная связанной стороной, имеющей кредитный рейтинг A-)	1,006,065			1,006,065
Недвижимость	1,685,031	1,685,031	-	-
Прочее обеспечение	2,619,110	-	2,619,110	-
	5,310,206	1,685,031	2,619,110	1,006,065
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банком, имеющий кредитный рейтинг A+)	230,689			230,689
Недвижимость	86,538	86,538	-	-
Прочее обеспечение	991,873		991,873	-
	1,309,100	86,538	991,873	230,689
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6,619,306	1,771,569	3,610,983	1,236,754

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - оценённого по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2017 г.				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</i>				
Корпоративные гарантии (предоставленные материнским банком, имеющий кредитный рейтинг A+)	2,645,700	-	-	2,645,700
Недвижимость	1,833,435	1,833,435	-	-
Денежные средства и депозиты	96,417	96,417	-	-
Прочее обеспечение	3,769,738	-	3,769,738	-
	8,345,290	1,929,852	3,769,738	2,645,700
<i>Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения</i>				
Прочее обеспечение	364,838	364,838	-	-
	364,838	364,838	-	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8,710,128	2,294,690	3,769,738	2,645,700

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (продолжение)**

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Так как возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Для большинства кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены, в основном, жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 60%.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении кредитов, выданных розничным клиентам:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оценённого по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2018 г.				
Непросроченные	3,323,978	3,323,978	-	-
Просроченные	53,995	53,995	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3,377,973	3,377,973	-	-
31 декабря 2017 г.				
Непросроченные	2,484,064	2,484,064	-	-
Просроченные	68,077	68,077	-	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2,552,141	2,552,141	-	-

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

(г) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 (г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (продолжение)**(д) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты, выданные розничным клиентам	3,377,973	2,552,141
Торговля	1,485,003	1,397,817
Недвижимость	1,655,181	2,326,870
Финансы	1,478,510	790,379
Информация и коммуникация (Производство компьютеров, электронной и оптической продукции)	499,926	1,508,881
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	230,689	232,759
Аренда, прокат и лизинг	198,408	1,054,737
Строительство	178,172	168,650
Предоставление индивидуальных услуг	164,483	275,576
Рекламная деятельность	162,814	130,502
Производство электрического оборудования	151,574	610,348
Транспорт	70,386	-
Ветеринарная деятельность	28,353	34,616
Производство прочей не металлической минеральной продукции	10,801	81,633
Прочие	305,006	97,360
	9,997,279	11,262,269

(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Банка имеется один заемщик, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанного заемщика по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. составляет 1,531,665 и 2,211,099 тыс. тенге соответственно.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ/ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	31.12.2018	31.12.2017
Находящиеся в собственности Банка		
- Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Казахстан	2,161,517	2,689,086
- Ноты Национального Банка Республики Казахстан	2,617,965	1,031,414
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,444)	-
	4,778,038	3,720,500

Вся сумма инвестиций, удерживаемых до погашения, представлена казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан и нотами Национального Банка Республики Казахстан в тенге, и имеющими кредитный рейтинг на уровне «BBB-».

В соответствии с Инвестиционной политикой и бизнес-моделью Банка, у руководства есть намерение и возможность удерживать данные ценные бумаги до срока их погашения. Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

По казначейским операциям расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Банк осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень провизий по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (Стадия 2 или Стадия 3).

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 494,529 тысяч тенге (31 декабря 2017 года - отсутствуют). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены активами, которые Банк принял в счет погашения задолженности по кредитам выданным клиентам. Банк разработал план реализации, исходя из которого реализация активов планируется в ближайшие 12 месяцев. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были отражены по стоимости покупки, определенной во время проведения аукциона.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Транспортные средства	Прочее	Нематериальные активы	Благоустройство арендованной собственности	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	81,664	12,586	61,363	86,779	147,544	389,936
Поступления	9,866	-	2,056	6,593	-	18,515
Выбытия	-	(12,586)	(1,306)	-	-	(13,892)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	91,530	-	62,113	93,372	147,544	394,559
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(39,343)	(10,805)	(37,665)	(30,395)	(30,050)	(148,258)
Начисленный износ и амортизация за год	(8,512)	(187)	(4,355)	(7,575)	(29,508)	(50,137)
Выбытия	-	10,992	1,036	-	-	12,028
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	(47,855)	-	(40,984)	(37,970)	(59,558)	(186,367)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	43,675	-	21,129	55,402	87,986	208,192
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	81,514	12,586	60,305	50,406	147,099	351,910
Поступления	150	-	1,058	39,229	445	40,882
Выбытия	-	-	-	(2,856)	-	(2,856)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	81,664	12,586	61,363	86,779	147,544	389,936
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(29,892)	(10,408)	(32,194)	(22,734)	(615)	(95,843)
Начисленный износ и амортизация за год	(9,451)	(397)	(5,471)	(8,848)	(29,435)	(53,602)
Выбытия	-	-	-	1,187	-	1,187
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(39,343)	(10,805)	(37,665)	(30,395)	(30,050)	(148,258)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	42,321	1,781	23,698	56,384	117,494	241,678

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2018	31.12.2017
Требования по операциям спот	115,260	-
Расчеты по карточным счетам	59,552	85
Начисленные штрафы и пени	6,046	12,385
Прочие активы	40,804	25,671
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,125)	(23,952)
Всего прочих финансовых активов	208,537	14,189
Плата за участие в аукционе	47,948	-
Гарантийный взнос	23,863	23,863
Предоплата за аренду	21,965	13,927
Предоплаты по прочим платежам в бюджет	10,439	10,118
Расходы будущих периодов	8,788	24,464
Прочие предоплаты	4,593	51,484
Дебиторская задолженность работников	650	1,227
Прочие активы	12,702	13,698
Всего прочих нефинансовых активов	130,948	138,781
Всего прочих активов	339,485	152,970

20. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31.12.2018	31.12.2017
Счета типа «вostro»	344,960	249,717
Срочные депозиты	1,153,067	-
	1,498,027	249,717

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно, у Банка не было депозитов банков, превышающих 10% собственного капитала Банка.

21. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31.12.2018	31.12.2017
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1,245,260	879,295
- Корпоративные клиенты	5,127,516	2,405,241
	6,372,776	3,284,536
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	1,940,018	1,704,988
- Корпоративные клиенты	11,722,280	6,913,853
	13,662,298	8,618,841
	20,035,074	11,903,377

Заблокированные суммы

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Банка на сумму 7,782 тыс.тенге (31 декабря 2017 года: 118,284 тыс.тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

21. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у банка имеется четыре клиента (31 декабря 2017 года: два), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 11,604,084 тыс.тенге (31 декабря 2017 года: 3,695,013 тыс.тенге).

22. ЗАЙМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31.12.2018	31.12.2017
Займ от ЕБРР	6,472,871	4,794,954
	6,472,871	4,794,954

В 2016 году Банк заключил 2 договора займа с Европейским Банком Реконструкции и Развития:

- Договор займа № 47953 от 28.06.2016 на поддержание малого и среднего бизнеса в тенге на сумму эквивалентную 15,000,000 долл. США со сроком погашения до 25.01.2023;
- Договор займа № 47954 от 28.06.2016 на развитие проекта "Женщины в бизнесе" в тенге на сумму эквивалентную 5 000 000 долл.США со сроком погашения до 25.01.2023.

Каждый договор займа выдается 2-мя траншами. В соответствии с условиями договора займа предусмотрена возможность получения каждого транша двумя частями. Первый транш и первая часть второго транша были получены в течение 2017 года в тенге, оставшаяся часть - в отчетном периоде.

Процентное вознаграждение по займу начисляется по плавающей ставке и выплачивается на ежеквартальной основе, в соответствии с условиями договора. На конец отчетного периода ставка вознаграждения составила 7,9%.

Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2017 года	Денежные потоки	Прочие изменения*	31 декабря 2018 года
Займы международных финансовых институтов	4,794,954	1,632,600	45,317	6,472,871

* Прочие изменения включают процентные расходы и платежи по процентам.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2018	31.12.2017
Обязательства по операциям спот	115,440	-
Кредиторская задолженность поставщиков	72,653	81,352
Кредиторская задолженность по банковским операциям	25,432	13,412
Прочие обязательства	27,780	9,779
Всего прочих финансовых обязательств	241,305	104,543
Прочие транзитные счета	148,912	-
Кредиторская задолженность работникам	44,600	70,692
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23,259	11,576
Резерв по отпускам	23,104	22,734
Прочие обязательства	3,445	1,926
Всего прочих нефинансовых обязательств	243,320	106,928
Всего прочих обязательств	484,625	211,471

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**(а) Выпущенный и дополнительно оплаченный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,002,872 обыкновенных акций (в 2017 году: 1,002,872 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 10,000 тенге.

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

(б) Прибыль на акцию

	31.12.2018	31.12.2017
Чистая прибыль за год	775,119	185,282
Количество выпущенных обыкновенных акций	1,002,872	1,002,872
Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию, в тенге	772.90	184.75

Обыкновенные акции Банка не находятся в обращении на открытом рынке, однако Банк самостоятельно принял решение раскрывать информацию о размере чистой прибыли на одну акцию, посчитанную согласно требованиям МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

(в) Характер и цель создания резервов*Резерв по общим банковским рискам*

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывалась как чистая прибыль за предшествующий год до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженная на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств (в соответствии с Постановлением КФН №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против активов и условных обязательств», выпущенным КФН 25 декабря 2006 года) (которое утратило свою силу в 2013 году) за предыдущий год. Такое увеличение в процентном отношении должно было быть не менее 10% и не более 100%.

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

(в) Характер и цель создания резервов (продолжение)

Резерв по общим банковским рискам (продолжение)

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление №358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года и 2017 года, Банк не производил отчислений в резерв по общим банковским рискам.

(г) Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющихс я в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания.

(д) Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2018 и 2017 годы дивиденды не объявлялись.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(а) Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Правление Банка проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. КУАП, возглавляемый Председателем, несет ответственность за управление рыночным риском и риском ликвидности. КУАП утверждает лимиты рыночного риска и риска ликвидности, основываясь на рекомендациях Отдела риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Анализ срока пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	16,116,281	-	-	-	-	8,766,244	24,882,525
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	72,957	72,957
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	43,541	1,135,314	-	-	1,178,855
Кредиты, выданные клиентам	254,393	727,123	3,642,567	3,756,922	1,616,274	-	9,997,279
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	20,596	3,777,416	980,026	-	-	4,778,038
	16,370,674	747,719	7,463,524	5,872,262	1,616,274	8,839,201	40,909,654
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	1,153,067	-	-	-	-	344,960	1,498,027
Текущие счета и депозиты клиентов	9,634,688	1,393,975	2,951,250	-	-	6,055,161	20,035,074
Займы международных финансовых институтов	95,935	-	714,106	5,662,830	-	-	6,472,871
	10,883,690	1,393,975	3,665,356	5,662,830	-	6,400,121	28,005,972
	5,486,984	(646,256)	3,798,168	209,432	1,616,274	2,439,080	12,903,682

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Анализ срока пересмотра ставок вознаграждения**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,759,314	998,816	-	-	-	3,559,446	13,317,576
Счета и депозиты в банках	-	-	-	320	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43,541	266,598	824,802	-	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам	643,453	588,884	5,119,976	3,969,169	940,787	-	11,262,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	20,596	1,582,343	2,117,561	-	-	3,720,500
	9,402,767	1,608,296	6,745,860	6,353,648	1,765,589	3,559,446	29,435,606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	-	249,717	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	6,894,382	22,765	2,444,501	-	-	2,541,729	11,903,377
Займы международных финансовых институтов	50,599	-	-	3,085,734	1,658,621	-	4,794,954
	6,944,981	22,765	2,444,501	3,085,734	1,658,621	2,791,446	16,948,048
	2,457,786	1,585,531	4,301,359	3,267,914	106,968	768,000	12,487,558

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

	2018 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		2017 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8.61	-	9.03	2.30
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.73	-	4.75	-
Кредиты, выданные клиентам	13.54	5.22	12.97	5.20
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости/Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.72	-	8.03	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- Срочные депозиты	-	2.31	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	5.84	0.54	7.16	0.73
Займы международных фин.организаций	8.31	-	8.32	-

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(49,153)	(49,153)	(42,317)	(42,317)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	49,153	49,153	42,317	42,317

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(б) Рыночный риск (продолжение)****(i) Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	41,716	-	47,068
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(37,507)	-	(44,591)

(ii) Валютный риск

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

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

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	16,410,097	8,319,433	144,668	8,063	264	24,882,525
Счета и депозиты в банках	-	72,957	-	-	-	72,957
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПСД	1,178,855	-	-	-	-	1,178,855
Кредиты, выданные клиентам	8,852,585	1,144,694	-	-	-	9,997,279
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,778,038	-	-	-	-	4,778,038
Прочие финансовые активы	62,366	146,171	-	-	-	208,537
Всего активов	31,281,941	9,683,255	144,668	8,063	264	41,118,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	2,635	1,480,394	14,998	-	-	1,498,027
Текущие счета и депозиты клиентов	11,872,870	8,005,804	156,088	312	-	20,035,074
Займы международных финансовых организаций	6,472,871	-	-	-	-	6,472,871
Прочие финансовые обязательства	141,536	83,460	16,309	-	-	241,305
Всего обязательств	18,489,912	9,569,658	187,395	312	-	28,247,277
Чистая позиция	12,792,029	113,597	(42,727)	7,751	264	12,870,914

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(б) Рыночный риск (продолжение)

(ii) Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	9,052,469	4,184,533	79,779	679	116	13,317,576
Счета и депозиты в банках	320	-	-	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,134,941	-	-	-	-	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам	10,180,466	1,081,803	-	-	-	11,262,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,720,500	-	-	-	-	3,720,500
Прочие финансовые активы	13,783	406	-	-	-	14,189
Всего активов	24,102,479	5,266,742	79,779	679	116	29,449,795
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	2,636	241,244	5,837	-	-	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	6,837,813	5,018,849	45,693	1,022	-	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	4,794,954	-	-	-	-	4,794,954
Прочие финансовые обязательства	69,671	34,872	-	-	-	104,543
Всего обязательств	11,705,074	5,294,965	51,530	1,022	-	17,052,591
Чистая позиция	12,397,405	(28,223)	28,249	(343)	116	12,397,204

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменения возможного движения курса валют с 30% до 15% в 2017 г. были связаны со снижением волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2018 г., руководство Банка считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы, указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
15% рост курса доллара США по отношению к тенге (2017: 30%)	13,632	13,632	(6,773)	(6,773)
15% рост курса Евро по отношению к тенге (2017: 30%)	(5,127)	(5,127)	6,778	6,778
15% рост курса Российских рублей по отношению к тенге (2017: 30%)	930	930	(82)	(82)

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(в) Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отдел риск менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет одобряет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением Кредитования, Отделом комплексной безопасности, Отделом оценки залогов, Юридическим и Отделом риск менеджмента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. При этом решение по предоставлению каждого кредита принимается Кредитным комитетом, после проведения всех необходимых процедур, что в свою очередь позволяет при малом количестве поступающих заявок контролировать весь кредитный процесс.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(в) Кредитный риск (продолжение)**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31.12.2018	31.12.2017
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	24,882,525	13,317,576
Счета и депозиты в банках	72,957	320
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,178,855	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам	9,997,279	11,262,269
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости/Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,778,038	3,720,500
Прочие финансовые активы	208,537	14,189
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	41,118,191	29,449,795

31 декабря 2018 г.	Стадия 1 На групповой основе	Стадия 2 На групповой основе	Стадия 3 На групповой основе	Стадия 3 Индивидуально	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	24,882,525	-	-	-	24,882,525
Счета и депозиты в банках	72,597	-	-	-	72,597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,178,855	-	-	-	1,178,855
Кредиты, выданные клиентам	8,400,869	11,212	112,548	1,472,650	9,997,279
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,778,038	-	-	-	4,778,038
Прочие активы	208,537	-	-	-	208,537
Всего активов	39,521,781	11,212	112,548	1,472,650	41,118,191

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет должников (31 декабря 2017 года: не имеет), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(в) Кредитный риск (продолжение)**

Банк использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Банк собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, а также по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля.

Банк использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

По выданным кредитам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе - дополнительно при снижении внешнего/внутреннего кредитного рейтинга на 2 (два) уровня (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Третья стадия определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе - при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Руководство Банка считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска, применяя данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Предполагается, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Банк внедрил процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или когда актив становится просроченным на 30 дней.

Предоставление прогнозной информации

Банк использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Включение прогнозных элементов отражает ожидания Банка. Банк рассматривает сценарии, количество которых зависит от оценки вероятности реализации, значимости данного сценария, изменения обстоятельств и макроэкономической среды.

Целью использования сценариев является моделирование нелинейного влияния макроэкономических факторов на ожидаемые кредитные убытки.

Банк определил и задокументировал ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(г) Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных кредитов международных финансовых организаций, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Раздел корпоративной политики по управлению рисками, который относится к управлению риском ликвидности, состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, депозитов, размещенных в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	1,498,869	-	-	-	-	1,498,869	1,498,027
Текущие счета и депозиты клиентов	15,694,683	1,397,415	284,936	2,714,761	7,782	20,099,577	20,035,074
Займы международных финансовых организаций	135,328	-	370,536	730,588	6,427,241	7,663,693	6,472,871
Прочие финансовые обязательства	213,633	201	212	281	26,978	241,305	241,305
Всего обязательств	17,542,513	1,397,616	655,684	3,445,630	6,462,001	29,503,444	28,247,277
Условные обязательства кредитного характера	2,086,224	-	-	-	-	2,086,224	2,086,224

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

(г) Риск ликвидности (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	249,717	-	-	-	-	249,717	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	9,610,969	22,894	1,073,385	1,482,971	46,501	12,236,720	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	78,904		98,522	200,572	5,654,098	6,032,096	4,794,954
Прочие финансовые обязательства	104,543	-	-	-	-	104,543	104,543
Всего обязательств	10,044,133	22,894	1,171,907	1,683,543	5,700,599	18,623,076	17,052,591
Условные обязательства кредитного характера	1,058,521	-	-	-	-	1,058,521	1,058,521

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

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	24,882,525	-	-	-	-	-	-	24,882,525
Счета и депозиты в банках	-	-	72,957	-	-	-	-	72,957
Финансовые активы, учитываемые по ССЧПУ	-	-	43,541	1,135,314	-	-	-	1,178,855
Кредиты, выданные клиентам	175,020	727,123	3,642,567	3,756,922	1,616,274	-	79,373	9,997,279
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	20,596	3,777,416	980,026	-	-	-	4,778,038
Текущий подоходный налог	-	43,246	-	-	-	-	-	43,246
Долгосрочны активы, предназначенные для продажи	-	442,323	52,206	-	-	-	-	494,529
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	208,192	-	208,192
Отложенный подоходный налог	-	-	-	15,513	-	-	-	15,513
Прочие активы	188,846	75,810	24,094	26,872	23,863	-	-	339,485
Всего активов	25,246,391	1,309,098	7,612,781	5,914,647	1,640,137	208,192	79,373	42,010,619
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	1,498,027	-	-	-	-	-	-	1,498,027
Текущие счета и депозиты клиентов	15,682,067	1,393,975	2,951,250	7,782	-	-	-	20,035,074
Займы международных финансовых организаций	95,935	-	714,106	5,662,830	-	-	-	6,472,871
Прочие обязательства	389,249	201	68,197	26,978	-	-	-	484,625
Всего обязательств	17,665,278	1,394,176	3,733,553	5,697,590	-	-	-	28,490,597
Чистая позиция	7,581,113	(85,078)	3,879,228	217,057	1,640,137	208,192	79,373	13,520,022

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**(г) Риск ликвидности (продолжение)**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	12,318,760	998,816	-	-	-	-	-	13,317,576
Счета и депозиты в банках	-	-	-	320	-	-	-	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43,541	266,598	824,802	-	-	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам	301,186	588,884	5,119,976	3,969,169	940,787	-	342,267	11,262,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	20,596	1,582,343	2,117,561	-	-	-	3,720,500
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	241,678	-	241,678
Корпоративный подоходный налог	-	73,012	-	-	-	-	-	73,012
Прочие активы	77,022	-	-	-	-	75,948	-	152,970
Всего активов	12,696,968	1,681,308	6,745,860	6,353,648	1,765,589	317,626	342,267	29,903,266
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	249,717	-	-	-	-	-	-	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	9,317,828	22,765	2,516,284	46,500	-	-	-	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	50,599	-	-	3,085,734	1,658,621	-	-	4,794,954
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	34,777	-	-	-	34,777
Прочие обязательства	188,737	-	22,734	-	-	-	-	211,471
Всего обязательств	9,806,881	22,765	2,539,018	3,167,011	1,658,621	-	-	17,194,296
Чистая позиция	2,890,087	1,658,543	4,206,842	3,186,637	106,968	317,626	342,267	12,708,970

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2018 года, минимальный уровень капитала 1-го уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 0.055 (31 декабря 2017: 0.055), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 0.08 (31 декабря 2017: 0.08).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов, Банк выполнил все нормативные требования к уровню капитала, при этом минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 1.007 (31 декабря 2017: 1.020), а минимальный уровень суммарной величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом степени риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, составляет 1.007 (31 декабря 2017: 1.020).

27. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует офис на основании договора операционной аренды. Срок аренды составляет 60 месяцев, с возможностью продления срока аренды. Договоры аренды не включают положений об условной арендной плате. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, сумма в размере 76,876 тыс. тенге была признана в качестве расхода по операционной аренде (в 2017 году: 74,659 тыс. тенге). В таблице представлен анализ общей суммы будущих минимальных арендных платежей по договору операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	31.12.2018	31.12.2017
До 12 месяцев	57,089	57,089
От 1 до 5 лет	67,321	111,080
Итого	124,410	168,169

Руководство использовало допущение по ставке дисконтирования 12.00% (в 2017 году: 12.00%).

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**(а) Условные обязательства кредитного характера**

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел непогашенные договорные условные обязательства в отношении предоставления кредитных линий на сумму 1,395,962 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 1,001,111 тыс. тенге), и гарантии и аккредитивы на сумму 690,262 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 57,410 тыс. тенге).

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (продолжение)**(в) Страхование**

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка.

Банк заключил договор комплексного страхования банковских рисков от электронных и компьютерных преступлений. Страховщиком выступает АО «Нефтяная страховая компания». Договор действует в течение 12 месяцев с даты подписания.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(г) Налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Банка может быть существенным.

29. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является АО «Shinhan Bank» (Сеул, Республика Корея). Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Конечным материнским предприятием Банка является Shinhan Financial Group Co. Ltd, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	2018 год	2017 год
Совет директоров	7,000	12,349
Правление	259,033	219,399
	266,033	231,748

29. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления (продолжение)**

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

Отчет о финансовом положении	2018 год	Средняя ставка вознаграждения, %	2017 год	Средняя ставка вознаграждения, %
Прочие активы	650	-	399	-
Текущие счета и депозиты	(21,056)	0.88	(153,971)	2.20
Прочие обязательства	(32,415)	-	(58,938)	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2018 год	2017 год
Доход от операций с иностранной валютой	972	908
Комиссионные доходы	179	148
Процентные расходы	(192)	(2,565)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся на указанные даты, составили:

Отчет о финансовом положении	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2018 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2018 год	Ср. ставка вознаграждения, %
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в Евро	-	-	55,684	-
- в прочей валюте	-	-	263	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в тенге	-	-	1,005,678	11.00
Прочие активы				
- в тенге	-	-	1,749	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	2,635	-	-	-
- в долларах США	1,480,395	2.27	-	-
- в Евро	14,998	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	-	-	22,438	6.59
- в долларах США	-	-	18,976	-
Прочие обязательства				
- в тенге	-	-	18	-
- в долларах США	51,755	-	-	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные*	345,780	-	1,000,000	-

29. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

(в) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	Ср. ставка вознаграждения, %		Ср. ставка вознаграждения, %	
	2018 год		2018 год	
Доход от операций с иностранной валютой	(14)		624	
Процентные доходы			37,830	
Процентные расходы	(464)		(13,258)	
Комиссионные доходы			805	
Комиссионные расходы	(29,388)		-	
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(34,120)		-	
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	95		7	

* По состоянию на 31 декабря 2018 года гарантии полученные включают в себя гарантию в долларах США, предоставленную материнским банком и по займу, выданному корпоративному клиенту. Гарантия является беспроцентной, срок истечения действия гарантии 10 апреля 2019 года.

Гарантия полученная от прочих связанных сторон включает в себя гарантию в тенге, предоставленную компанией, входящей в группу Shinhan Financial Group Co. Ltd по займу, выданному ее дочерней организации в Казахстане. Гарантия является беспроцентной, срок истечения действия гарантии 21 марта 2021 года.

Отчет о финансовом положении	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	Ср. ставка вознаграждения, %		Ср. ставка вознаграждения, %	
	2017 год		2017 год	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	1,741	0.5	-	-
- в Евро	16	-	76 072	-
- в прочей валюте	-	-	116	-
- в прочей валюте	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	2,635	-	-	-
- в долларах США	241,245	-	-	-
- в Евро	5,837	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в тенге	-	-	438,445	7.6
- в долларах США	-	-	19,946	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии полученные*	2,789,097	-	-	-

29. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)**(в) Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Материнский банк		Прочие связанные стороны	
	2017 год	Ср. ставка вознаграждения, %	2017 год	Ср. ставка вознаграждения, %
Доход от операций с иностранной валютой	52	-	558	-
Процентные доходы	3,732	-	-	-
Процентные расходы	-	-	(87,960)	-
Комиссионные доходы	-	-	536	-
Комиссионные расходы	(19,116)	-	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(22,533)	-
Прочие операционные доходы (расходы), нетто	-	-	(201)	-

* По состоянию на 31 декабря 2017 года гарантии полученные включают в себя гарантии, предоставленные материнским банком по займам, выданным трем корпоративным клиентам. Гарантии являются беспроцентными со сроком истечения действия гарантии - 10 апреля 2018, 18 мая 2018, и 8 июня 2018. Две гарантии представлены в тенге и одна в долларах США.

30. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ**(a) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

	Учитываемые по амортизированной стоимости	Кредиторы и дебиторская задолженность	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	24,882,525	-	-	24,882,525	24,882,525
Счета и депозиты в банках	-	72,957	-	-	72,957	72,957
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,178,855	-	1,178,855	1,178,855
Кредиты, выданные клиентам						
- выданные корпоративным клиентам	-	6,619,306	-	-	6,619,306	6,650,405
- выданные розничным клиентам	-	3,377,973	-	-	3,377,973	3,357,314
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,778,038	-	-	-	4,778,038	4,715,102
Прочие финансовые активы	-	208,537	-	-	208,537	208,537
	4,778,038	35,161,298	1,178,855	-	41,118,191	41,065,695
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	1,498,027	1,498,027	1,498,027
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	20,035,074	20,035,074	20,035,074
Займы международных финансовых организаций	-	-	-	6,472,871	6,472,871	6,472,871
Прочие финансовые обязательства	-	239,427	-	1,878	241,305	241,305
	-	239,427	-	28,007,850	28,247,277	28,247,277

30. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

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

	Удерживаемые до срока погашения	Кредиторы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	13,317,576	-	-	13,317,576	13,317,576
Счета и депозиты в банках	-	320	-	-	320	320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,134,941	-	1,134,941	1,134,941
Кредиты, выданные клиентам						
- выданные корпоративным клиентам	-	8,710,128	-	-	8,710,128	8,774,237
- выданные розничным клиентам	-	2,552,141	-	-	2,552,141	2,438,584
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,720,500	-	-	-	3,720,500	3,608,578
Прочие финансовые активы	-	14,189	-	-	14,189	14,189
	3,720,500	24,594,354	1,134,941	-	29,449,795	29,288,425
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	-	-	-	249,717	249,717	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	11,903,377	11,903,377	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	-	-	-	4,794,954	4,794,954	4,794,954
Прочие финансовые обязательства	-	101,992	-	2,551	104,543	104,543
	-	101,992	-	16,950,599	17,052,591	17,052,591

30. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

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

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

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

Руководство использовало допущение по ставке дисконтирования 13.73% и 13.17% (в 2017 году: 12.92% и 14.20%), для дисконтирования будущих потоков денежных средств по оценке справедливой стоимости займов в тенге, выданных корпоративным клиентам и займов, выданных розничным клиентам, соответственно и 5,20% (в 2017 году: 5,51%) Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по оценке справедливой стоимости займов в долларах США, выданных корпоративным клиентам.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Финансовому директору, и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

30. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рисками;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку Правлением существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 2	
	31.12.2018	31.12.2017
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
- долговые ценные бумаги	1,178,855	1,134,941

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

30. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ (продолжение)**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

2018 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24,882,525	-	24,882,525	24,882,525
Счета и депозиты в банках	72,957	-	72,957	72,957
Кредиты, выданные клиентам	9,929,472	78,247	10,007,719	9,997,279
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,715,102	-	4,715,102	4,778,038
Прочие финансовые активы	208,537	-	208,537	208,537
	39,808,593	78,247	39,886,840	39,939,336
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	1,498,027	-	1,498,027	1,498,027
Текущие счета и депозиты клиентов	20,035,074	-	20,035,074	20,035,074
Займы международных финансовых организаций	6,472,871	-	6,472,871	6,472,871
Прочие финансовые обязательства	241,305	-	241,305	241,305
	28,247,277	-	28,247,277	28,247,277

2017 год	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13,317,576	-	13,317,576	13,317,576
Счета и депозиты в банках	320	-	320	320
Кредиты, выданные клиентам	10,847,983	364,838	11,212,821	11,262,269
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,608,578	-	3,608,578	3,720,500
Прочие финансовые активы	14,189	-	14,189	14,189
	27,788,646	364,838	28,153,484	28,314,854
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	249,717	-	249,717	249,717
Текущие счета и депозиты клиентов	11,903,377	-	11,903,377	11,903,377
Займы международных финансовых организаций	4,794,954	-	4,794,954	4,794,954
Прочие финансовые обязательства	104,543	-	104,543	104,543
	17,052,591	-	17,052,591	17,052,591

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк не имел существенных событий в своей финансово-хозяйственной деятельности после отчетной даты, требующих корректировок финансовой отчетности или дополнительных раскрытий.