

**Дочерний Банк Акционерное Общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств.....	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Новые учетные положения.....	7
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
5. Средства в кредитных учреждениях.....	17
6. Производные финансовые инструменты.....	18
7. Кредиты и авансы клиентам.....	18
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	26
9. Средства кредитных учреждений.....	27
10. Средства клиентов.....	28
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
12. Капитал.....	29
13. Процентные доходы и расходы.....	30
14. Комиссионные доходы и расходы.....	30
15. Административные и операционные расходы.....	31
16. Прочие расходы от обеспечения и резервы.....	31
17. Налогообложение.....	32
18. Прибыль на акцию.....	32
19. Сегментный анализ.....	33
20. Договорные и условные обязательства.....	36
21. Управление рисками.....	37
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
23. Операции со связанными сторонами.....	46
24. Достаточность капитала.....	48



Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее - «Банк») по состоянию на 31 марта 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе за три месяца, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


29 мая 2018 года

Алматы, Казахстан

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 марта 2018 года (нсаудировано)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	415.026	427.325
Средства в кредитных учреждениях	5	10.077	13.120
Производные финансовые инструменты	6	–	17
Кредиты и авансы клиентам	7	967.469	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги	8		
- оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход		211.182	–
- оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		2.915	–
- имеющиеся в наличии для продажи		–	195.091
- учитываемые по амортизированной стоимости		12.523	–
- удерживаемые до погашения		–	12.975
Отсроченный подоходный налог		4.654	–
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	17	473	377
Основные средства		32.387	32.062
Нематериальные активы		17.201	15.905
Прочие финансовые активы		273	500
Прочие нефинансовые активы		10.354	11.285
Итого активы		1.684.534	1.737.333
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	9	156.217	156.199
Средства корпоративных клиентов	10	601.819	627.561
Средства физических лиц	10	698.347	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	54.027	54.397
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		2.631	7.077
Текущий корпоративный подоходный налог	17	1.900	–
Прочие финансовые обязательства		7.878	7.407
Прочие нефинансовые обязательства		3.628	512
Итого обязательства		1.526.447	1.573.266
Капитал			
Уставный капитал	12	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		86.996	91.464
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4.302)	–
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		–	(2.790)
Резервный капитал		23.893	23.893
Итого капитал		158.087	164.067
Итого капитал и обязательства		1.684.534	1.737.333

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

29 мая 2018 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Процентные доходы	13	38.683	36.030
Процентные расходы	13	(20.722)	(18.048)
Чистый процентный доход		17.961	17.982
Отчисление на резервы под обесценение кредитного портфеля	7	–	(11.798)
Ожидаемые кредитные убытки		4.714	–
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		22.675	6.184
Комиссионные доходы	14	7.367	6.811
Комиссионные расходы	14	(1.396)	(837)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		164	–
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		3.743	3.866
- переоценка валютных статей		78	7.324
Чистые доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	22	405	(9.090)
Прочие доходы		–	28
Прочие расходы		(23)	(251)
Операционные доходы		33.013	14.035
Административные и операционные расходы	15	(9.990)	(9.545)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов по гарантиям, аккредитивам и условным обязательствам кредитного характера	16	(230)	(395)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов по прочим нефинансовым активам	16	(38)	–
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		22.755	4.095
Экономия по корпоративному подоходному налогу	17	2.546	286
Прибыль за отчётный период		25.301	4.381
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	18	1 970,62	341,22

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	25.301	4.381
Прочие компоненты совокупного дохода		
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды</i>		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12	1.129
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированным в отчёт о прибылях и убытках	12	–
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов	(1.680)	1.129
Итого совокупный доход за отчётный период	23.621	5.510

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(В миллионах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Общий банковский резерв	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2017 года	51.500	23.893	(6.651)	–	80.246	148.988
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	4.381	4.381
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	12	–	1.129	–	–	1.129
Итого совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	–	–	1.129	–	4.381	5.510
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	51.500	23.893	(5.522)	–	84.627	154.498
31 декабря 2017 года	51.500	23.893	(2.790)	–	91.464	164.067
Рекласс входящего сальдо	–	–	2.790	(2.790)	–	–
Изменения при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9	3	–	–	168	(29.769)	(29.601)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 2018 года	51.500	23.893	–	(2.622)	61.695	134.466
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	25.301	25.301
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	12	–	–	(1.680)	–	(1.680)
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	(1.680)	25.301	23.621
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	51.500	23.893	–	(4.302)	86.996	158.087

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	42.129	31.631
Проценты уплаченные	(29.576)	(23.407)
Комиссии полученные	7.566	6.973
Комиссии уплаченные	(504)	(711)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	3.743	3.866
Прочие расходы, уплаченные	(23)	28
Расходы по заработной плате, уплаченные	(4.787)	(3.845)
Административные и операционные расходы, уплаченные	(3.767)	(3.927)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14.781	10.608
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	2.837	(1.920)
Производные финансовые инструменты	410	7.352
Кредиты и авансы клиентам	36.207	(25.697)
Прочие активы	(1.934)	(1.945)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(683)	30.636
Средства корпоративных клиентов	(25.287)	(60.109)
Средства физических лиц	(33.030)	20.755
Прочие обязательства	2.306	386
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(4.393)	(19.934)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(96)	(166)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(4.489)	(20.100)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1.187)	(561)
Приобретение нематериальных активов	(1.809)	(384)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(419.707)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	(703.830)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2.915)	–
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	402.991	–
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	683.738
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	8	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(22.619)	(21.037)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	14.809	(9.097)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(12.299)	(50.234)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	4	427.325
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	4	415.026
		381.183
		330.949

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 марта 2018 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан и 74 структурных подразделения (на 31 декабря 2017 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов и 74 структурных подразделения. Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.)

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 318,31 тенге за 1 доллар США и 5,55 тенге за 1 российский рубль, (на 31 декабря 2017 года: 332,33 тенге за 1 доллар США и 5,77 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Изменения в учётной политике

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Применение МСФО (IFRS) 15 не привело к изменениям в учетной политике и отражению корректировок в финансовой отчетности. На основании анализа регулярных потоков доходов Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., условий индивидуальных договоров и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка считает, что применение нового стандарта не оказало значительное влияние на финансовую отчетность.

Банк принял МСФО (IFRS) 9, выпущенный СМСФО в июле 2014 г., с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетных политиках и корректировкам в суммах, ранее признанных в финансовой отчетности. Банк не принял досрочно что-либо из МСФО (IFRS) 9 в предыдущие периоды.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения

В рамках переходных положений МСФО (IFRS) 9 Банк принял решение не пересчитывать сравнительные показатели. Любые корректировки в балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату перехода были признаны в начальной нераспределенной прибыли и прочих резервах текущего периода. Банк также принял решение продолжать применять требования по учету хеджирования МСФО (IAS) 39 при принятии МСФО (IFRS) 9.

Соответственно, для раскрытий в примечаниях, последующие поправки в раскрытиях МСФО (IFRS) 7 также были применены только к текущему периоду. Раскрытия в примечаниях сравнительного периода повторяют раскрытия, сделанные в предыдущем году.

Принятие МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетных политиках по признанию, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств и обесценению финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также вносит существенные поправки в другие стандарты, которые относятся к финансовым инструментам, такие как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Переоценка		Влияние Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
<i>(в миллионах тенге)</i>								
Денежные средства и эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	427.325	–	–	–	–	427.325
- Наличные средства			42.382	–	–	–	–	42.382
- Остатки средств по счетам в НБРК			257.257	–	–	–	–	257.257
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			47.775	–	–	–	–	47.775
- Депозиты НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования			24.012	–	–	–	–	24.012
- Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования			55.899	–	–	–	–	55.899
Инвестиции в долговые ценные бумаги:	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195.091	(168)	168	–	–	195.091
- Казахстанские государственные облигации			164.796	(79)	79	–	–	164.796
- Корпоративные облигации			30.293	(75)	75	–	–	30.293
- Акции, не имеющие котировок			2	–	–	–	–	2
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12.975	–	–	–	–	12.975
- Государственные ценные бумаги			12.975	(14)	–	–	–	12.961
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			208.066	(168)	168	–	–	208.066

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Переоценка	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Реклассификация	Обязательная	Добровольная	
<i>(в миллионах тенге)</i>								
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13.120	(4)	-	-	-	13.116
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1.028.676	(31.395)	-	-	-	977.281
- коммерческое кредитование			648.842	(25.475)	-	-	-	623.367
- специализированное кредитование			79.527	(5.140)	-	-	-	74.387
- потребительское кредитование			154.297	(219)	-	-	-	154.078
- жилищное кредитование			116.111	(500)	-	-	-	115.611
- авто кредитование			29.899	(61)	-	-	-	29.838
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	500	-	-	-	-	500
Итого финансовые активы			1.677.687	(31.567)	168	-	-	1.626.288
Прочие финансовые обязательства	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(7.407)	(2.857)	-	-	-	(10.264)
Итого финансовые обязательства			(7.407)	(2.857)	-	-	-	(10.264)

В следующей таблице представлена сверка резерва по обесценению на конец предыдущего периода, оцененного в соответствии с моделью понесенного убытка по МСФО 39, и нового резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцененного в соответствии с моделью ожидаемого убытка по МСФО 9 на 1 января 2018 г.:

Категория оценки	Резерв по кредитным убыткам по МСФО 39/Резерв по МСФО 37		Реклассификация	Переоценка	Резерв по кредитным убыткам по МСФО 9
	МСФО 39	МСФО 37			
<i>(в миллионах тенге)</i>					
Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО 39)/Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО 9)					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	-	9	9
Кредиты и авансы клиентам	154.705	-	-	31.405	186.110
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	13	13
Итого	154.705	-	-	31.427	186.132
Кредитные обязательства и контракты по финансовой гарантии					
Выпущенные аккредитивы	-	-	-	30	30
Кредитные обязательства	-	-	-	2.349	2.349
Финансовые гарантии	279	-	-	431	710
Итого	279	-	-	2.810	3.089

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные потери по финансовым активам и обязательствам кредитного характера оцениваются способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату проведения оценки без чрезмерных затрат или усилий.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банком применяется модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых активов и обязательств кредитного характера, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов и обязательств кредитного характера с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий.

В рамках общего подхода, резерв под обесценение формируется на основе:

- а) ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых активов и обязательств кредитного характера без признаков значительного увеличения кредитного риска качества с момента первоначального признания;
- б) ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых активов и обязательств кредитного характера, по которым было выявлено значительное кредитного риска.

В соответствии с общим подходом, в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, финансовые активы и обязательства кредитного характера относятся к одной из следующих стадий:

Изменение в кредитном качестве с момента первоначального признания		
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
(Первоначальное признание)	(Существенное повышение кредитного риска с момента первоначального признания)	(Кредитно-обесцененные активы)
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки в течение срока жизни инструмента	Ожидаемые кредитные убытки в течение срока жизни инструмента

1) Стадия 1 – Финансовые активы и обязательства кредитного характера, по которым не наблюдалось значительного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются двенадцатимесячные ожидаемые кредитные потери;

2) Стадия 2 – Финансовые активы и обязательства кредитного характера со значительным увеличением кредитного риска, но не являющиеся дефолтными,

3) Стадия 3 – Финансовые активы и обязательства кредитного характера в дефолте (кредитно-обесцененные)

- а) с периодом в дефолте менее горизонта восстановления;
- б) с периодом в дефолте не менее горизонта восстановления.

Для активов, обесцененных в момент приобретения или предоставления, при расчете резервов накопленные изменения оцениваются в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента. Финансовый актив считается обесцененным в момент приобретения или предоставления, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу на момент приобретения. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

- предоставлении Банком уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) Банк не предоставил бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Распределение по стадиям происходит на основе анализа кредитного риска исходя из наличия по финансовому активу и обязательству кредитного характера факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска до признания дефолта, и индикаторов обесценения (дефолта).

Существенное увеличение кредитного риска.

На отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу (или по группам финансовых активов с общими характеристиками кредитного риска). В случае увеличения кредитного риска, Банк переводит актив в следующую корзину трех-стадийной модели. Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе следующих факторов:

- 1) Для кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или вознаграждению свыше 30 дней;
 - Наличие у заемщика кредитного рейтинга 24-25 и/или изменение ТТС-рейтинга по заемщику более чем на 5 пунктов в сторону ухудшения с момента первоначального признания;
 - Наличие пролонгации/реструктуризации за последние 12 месяцев/списанной задолженности, в т.ч. предоставление заемщику займа в целях погашения ранее предоставленного займа в связи с ухудшением финансового состояния, при неисполнении условий периода реструктуризации;
 - Ухудшения зоны проблемности (Красная зона проблемности при наличии просроченной задолженности свыше 15 дней на дату оценки риска и/или рейтинга 22-23; черная зона проблемности).
- 2) Прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Наличие у заемщика кредитного рейтинга 24-25;
 - Изменение рейтинга по заемщику более чем на 5 пунктов в сторону ухудшения с момента первоначального признания;
 - Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или вознаграждению до 4 дней;
 - Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «нестабильное» в соответствии с внутренним нормативным документом регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов в Банке.

Банк не применяет исключение «низкого кредитного риска», которое позволяет использовать допущение, что существенного увеличения кредитного риска не произошло, при условии, что финансовый инструмент демонстрирует все еще низкий кредитный риск.

Определение дефолта

- 1) Для кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или вознаграждению свыше 90 дней;
 - Присвоение заемщику кредитного рейтинга 26 пунктов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

- 2) Прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
- Присвоение заемщику рейтинга 26 пункта или внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга до уровня «Дефолт»;
 - Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов в ДБ АО «Сбербанк»;
 - Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или вознаграждению свыше 4 дней

Оценка резервов на индивидуальной основе

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная);
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заемщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения/прогнозируемому графику погашения с учетом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» - денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка.
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» - сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заемщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» - денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/ урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» - сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов на коллективной основе

Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска. Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока жизни инструмента, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. При расчете ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе используются результаты внутренних моделей, рассчитанные путем применения коэффициентов вероятности дефолта (PD), риска убытков в случае дефолта (EAD) и потери в случае дефолта (LGD).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заемщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 36 месяцев с последующим увеличением до 60 месяцев по мере накопления необходимой статистической информации.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заемщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определенном месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заемщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевыми элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

Оценочный резерв под убытки.

На резерв под убытки, признанный в периоде, влияют разнообразные факторы, указанные ниже:

- Переводы между Стадией 1 и Стадиями 2 и 3 в связи с тем, что финансовые инструменты претерпевают существенное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или становятся кредитно-обеспеченными в периоде, и последующее «повышение» (или «снижение») между 12-месячными и срочными ожидаемыми кредитными убытками;
- Дополнительные резервы по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также освобождения по финансовым активам, списанным в периоде;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в связи с изменениями в PD, EAD и LGD в периоде, в результате регулярного обновления данных, вводимых в модели;
- Влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков в связи с изменениями в моделях и допущениях;
- Амортизация дисконта в рамках ожидаемых кредитных убытков в связи с ходом времени, поскольку ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей стоимости
- Пересчет иностранной валюты по активам, выраженным в иностранной валюте, и прочие изменения; и
- Финансовые активы, списанные в течение периода, и списания резервов, связанных с активами, которые были списаны в течение периода.

Оценка резервов для обязательств кредитного характера

При наличии у заемщика текущей балансовой задолженности по кредитам, оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заемщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заемщика. Расчет ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) с учетом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

По всем обязательствам кредитного характера заемщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учетом вероятности использования заемщиком денежных средств Банка, в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заемщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заемщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трех стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии.

Контракты по финансовым гарантиям первоначально оцениваются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей сумме из:

- Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам; и
- Премия, полученная при первоначальном признании, за вычетом дохода, признанного в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Переход на МСФО 9 не оказал существенного влияния на признание финансовых гарантий.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии

Классификация и дальнейшая оценка

С 1 января 2018 г. Банк применил МСФО 9 и классифицирует свои финансовые активы в следующих категориях оценки:

- Справедливая стоимость через прибыли или убытки (ССОПУ);
- Справедливая стоимость через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Амортизированная стоимость.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Долговые инструменты

Долговые инструменты – это инструменты, которые отвечают определению финансового обязательства с точки зрения эмитента, такие как кредиты, государственные и корпоративные облигации, и торговая дебиторская задолженность, приобретенные у клиентов по соглашениям факторинга без права обратного требования.

Классификация и дальнейшая оценка долговых инструментов зависит от:

- (i) Бизнес-модели Банка по управлению активом; и
- (ii) Характеристик денежных потоков актива.

Исходя из данных факторов, Банк классифицирует свои долговые инструменты в одну из следующих трех категорий оценки:

- Амортизированная стоимость: Активы, которые удерживаются для получения контрактных денежных потоков, при этом эти денежные потоки представляют исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI), и которые не отнесены к категории ССОПУ, оцениваются по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость данных активов корректируется на резерв по ожидаемым кредитным убыткам. Процентный доход от данных финансовых активов включен в «процентный и аналогичный доход» с использованием метода эффективной процентной ставки.
- Справедливая стоимость через прочий совокупный доход (ССПСД): Финансовые активы, которые удерживаются для получения контрактных денежных потоков и для продажи активов, при этом денежные потоки активов представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, и которые не отнесены к категории ССОПУ, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения в балансовой стоимости признаются через ПСД, кроме признания прибылей или убытков от обесценения, процентного дохода и положительных или отрицательных курсовых разниц по амортизированной стоимости инструмента, которые признаются в прибыли или убытке. Когда финансовый актив списывается, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в ПСД, реклассифицируется из капитала в прибыль или убыток и признается в «Чистом инвестиционном доходе». Процентный доход от данных финансовых активов включается в «процентный доход» с использованием метода эффективной процентной ставки.
- Справедливая стоимость через прибыль или убыток: Активы, которые не отвечают критериям для амортизированной стоимости или ССПСА, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль или убыток по долговой инвестиции, которая впоследствии оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не является частью отношений хеджирования, признается в прибыли или убытке и представляется в отчете о прибылях и убытках в «Чистом торговом доходе» в периоде, в котором появляется, за исключением случаев, когда связаны с долговыми инструментами, которые были отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или которые не удерживаются для торговли, в этом случае они представляются отдельно в «Чистом инвестиционном доходе». Процентный доход от данных финансовых доходов включается в «Процентный доход» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Бизнес-модель: бизнес-модель отражает то, как Банк управляет активами для генерирования денежных потоков. То есть, является ли целью Банка только получить контрактные денежные потоки от активов или получить как контрактные денежные потоки, так и денежные потоки в результате продажи активов. Если ни один из данных случаев не применим (напр., финансовые активы удерживаются для целей торговли), тогда финансовые активы классифицируются как часть «прочей» бизнес-модели и оцениваются по ССОПУ. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели для группы активов, включают прошлый опыт того, как денежные потоки по данным активам были получены, как производительность данных активов оценивается и сообщается ключевому руководству, как оцениваются и управляются риски, и как компенсируются менеджеры.

SPPI: В случае, когда бизнес-модель состоит в том, чтобы удерживать активы для получения контрактных денежных потоков или получать контрактные денежные потоки и продавать, Банк оценивает, представляют ли денежные потоки по финансовым инструментам исключительно платежи по основной сумме и процентам (SPPI-тест). При проведении такой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли денежные потоки базовому кредитному соглашению, т.е. проценты включают только вознаграждение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие базовые кредитные риски, и общая рентабельность, которая соответствует базовому кредитному соглашению. Когда контрактные условия вводят подверженность риску или волатильность, которые не соответствуют базовому кредитному соглашению, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки Модификация кредитов

Банк иногда пересматривает или иным образом модифицирует контрактные денежные потоки по кредитам клиентам. Когда это происходит, Банк оценивает, отличаются ли новые условия существенно от первоначальных условий. Банк делает это, рассматривая, среди прочего, следующие факторы:

- Если заемщик имеет финансовые трудности, сокращает ли модификация контрактные денежные потоки до сумм, которые ожидается, что заемщик сможет выплатить;
- Вводятся ли какие-либо существенные новые условия, такие как возврат в форме доли прибыли/в форме акций, которые существенно влияют на степень риска по кредиту;
- Существенное продление срока кредита, когда заемщик не имеет финансовых трудностей;
- Существенное изменение процентной ставки;
- Изменение валюты, в которой выражен кредит;
- Добавление гарантии, прочего обеспечения или средств снижения кредитного риска, что существенно влияет на кредитный риск, связанный с кредитом.

Если условия существенно отличаются, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает «новый» актив по справедливой стоимости, и пересчитывает новую эффективную процентную ставку по активу. Соответственно датой пересмотра считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, включая для цели определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска. Однако Банк также оценивает, считается ли новый признанный финансовый актив кредитно-обесцененным при первоначальном признании, особенно в обстоятельствах, в которых пересмотр определяется неспособностью дебитора производить первоначально оговоренные платежи. Разницы в балансовой стоимости также признаются в прибыли или убытке как прибыль или убыток от прекращения признания.

Если условия не отличаются существенно, то пересмотр или модификация не приводит к прекращению признания, и Банк производит пересчет валовой балансовой стоимости, исходя из пересмотренных денежных потоков по финансовому активу, и признает прибыль или убыток от модификации в прибыли или убытке. Новая валовая балансовая стоимость пересчитывается путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или скорректированной на кредит эффективной процентной ставке по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам).

Прекращение признания, кроме случаев модификации

Финансовые активы, или их часть, списываются, когда контрактные права на получение денежных потоков от активов истекли, или когда они были переданы и (или) Банк передал существенную часть всех рисков и выгод от владения, или Банк ни передал, ни сохранил существенную часть всех рисков и выгод от владения, и Банк не сохранил контроль.

Банк заключает сделки, в которых он сохраняет свои контрактные права на получение денежных потоков от активов, но допускает контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков другим компаниям и передает существенно все риски и выгоды. Данные сделки учитываются как «транзитные» переводы, которые приводят к списанию, если Банк:

- (i) Не имеет обязательства по платежам, за исключением случаев, когда он получает эквивалентные суммы от активов;
- (ii) Банку запрещено продавать или закладывать активы; и
- (iii) Имеет обязательство по перечислению любых денежных средств, которые он получает от активов без существенной задержки.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как:

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

После первоначального признания Банк должен оценивать все финансовые обязательства по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая производные инструменты, являющиеся обязательствами, должны оцениваться по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, возникающие, когда передача финансового актива не удовлетворяет критериям для прекращения признания или когда применяется подход продолжающегося участия;
- договоры финансовой гарантии обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; или
- При первоначальном признании финансового обязательства Банк по собственному усмотрению классифицировал его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS 9) или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:
 - это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо
 - 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 стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

При данной классификации Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства следующим образом:

- а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

При этом, если данное распределение привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, Банк представляет все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания

Финансовые обязательства списываются, когда они погашаются (т.е. когда обязательство, предусмотренное в контракте, погашается, отменяется или истекает).

Обмен между Банком и ее первоначальными кредиторами долговыми инструментами с существенно различными условиями, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств, учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия существенно различны, если дисконтированная текущая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая любые выплаченные комиссии, за вычетом любых комиссий, полученных и дисконтированных, используя первоначальную эффективную процентную ставку, по крайней мере, на 10% отличается от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному обязательству. Кроме того, учитываются прочие качественные факторы, такие как валюта, в которой выражен инструмент, изменения в виде процентной ставки, новые характеристики конвертации по инструменту и изменение ковенантов. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитываются как погашение, любые понесенные затраты или комиссии признаются в прибыли или убытке при погашении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2017. год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений за исключением применения модели ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО 9. В результате применения новых оценок и профессиональных суждений в отношении модели ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, Банк признал дополнительный резерв на ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2018 года в размере 34.424 миллиона тенге. Остальные оценки и профессиональные суждения, описанные в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Наличные средства	43.433	42.382
Остатки средств по счетам в НБРК	198.758	257.257
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Соединенных Штатов Америки	66.348	27.423
- Стран Европейского Союза	10.246	8.695
- Российской Федерации	3.306	10.772
- Республики Казахстан	1.714	879
- Китайской Народной Республики	6	6
Депозиты в НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	16.004	24.012
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	75.211	55.899
Денежные средства и их эквиваленты	415.026	427.325

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 марта 2018 года обязательные резервы составили 15.063 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 14.368 миллионов тенге). На 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

5. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.191	9.124
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	-	2.777
Средства, ограниченные в использовании	979	1.219
Ожидаемые кредитные убытки	(93)	-
Средства в кредитных учреждениях	10.077	13.120

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 12,5% (на 31 декабря 2017 года: 12,5%).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отражённых в финансовой отчётности. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	31 марта 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Свопцион	-	-	-	4.700	17	-
Итого производные активы	-	-	-	4.700	17	-

Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм.

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудировано)		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	601.094	99.824	700.918
Специализированное кредитование юридических лиц	68.587	24.847	93.434
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	152.970	17.592	170.562
Жилищное кредитование физических лиц	116.108	7.823	123.931
Автокредитование физических лиц	28.981	1.527	30.508
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	967.740	151.613	1.119.353
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(60.654)	(91.230)	(151.884)
Кредиты и авансы клиентам	907.086	60.383	967.469

	31 декабря 2017 года		
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	657.047	124.562	781.609
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	145.347	15.768	161.115
Жилищное кредитование физических лиц	111.942	5.802	117.744
Специализированное кредитование юридических лиц	89.461	3.391	92.852
Автокредитование физических лиц	29.172	889	30.061
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	1.032.969	150.412	1.183.381
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(67.806)	(86.899)	(154.705)
Кредиты и авансы клиентам	965.163	63.513	1.028.676

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	146.092	8.613	154.705
Переход от МСФО 9	30.625	780	31.405
Отчисление за период (неаудировано)	(5.778)	1.064	(4.714)
Списание за период (неаудировано)	(25.756)	(270)	(26.026)
Курсовая разница (неаудировано)	(3.456)	(30)	(3.486)
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	141.727	10.157	151.884
На 1 января 2017 года	98.779	9.024	107.803
Отчисление за период (неаудировано)	12.024	(226)	11.798
Списание за период (неаудировано)	(4.592)	(128)	(4.720)
Курсовая разница (неаудировано)	(2.949)	(29)	(2.978)
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	103.262	8.641	111.903

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составили 28.080 миллионов тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 7.772 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2018 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 19,2% (на 31 декабря 2017 года: 20,5%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. На 31 марта 2018 года совокупная сумма данных кредитов составила 214.752 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 211.201 миллион тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2018 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- мекредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	148.387	(47.243)	101.144	31,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7.242	(1.116)	6.126	15,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.047	(38)	1.009	3,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8.562	(8.562)	0	100
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10.686	(6.523)	4.163	61
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	65.481	(52.980)	12.501	80,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	241.405	(116.462)	124.943	48,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	452.707	(6.313)	446.394	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.811	(45)	1.766	2,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	50	(20)	30	40,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	491	(234)	257	47,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4.454	(2.996)	1.458	67,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	459.513	(9.608)	449.905	2,1
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	700.918	(126.070)	574.848	18
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	10.294	(2.687)	7.607	26,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	19.690	(9.201)	10.489	46,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.609	(1.908)	1.701	52,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	33.593	(13.796)	19.797	41,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	58.293	(1.227)	57.066	2,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	714	(76)	638	10,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	37	(19)	18	51,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	797	(536)	261	67,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	59.841	(1.858)	57.983	3,1
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	93.434	(15.654)	77.780	16,8
Итого кредитов юридическим лицам	794.352	(141.724)	652.628	17,8

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- мекредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	528	(10)	518	2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	500	(150)	350	30
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1.028	(160)	868	15,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	152.442	(2.184)	150.258	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8.101	(477)	7.624	5,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2.228	(233)	1.995	10,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	686	(162)	524	23,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	737	(364)	373	49,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.340	(3.835)	1.505	71,8
Итого коллективно обесцененных кредитов	169.534	(7.255)	162.279	4,3
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	170.562	(7.415)	163.147	4,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	116.108	(863)	115.245	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.191	(218)	4.973	4,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	914	(121)	793	13,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	248	(74)	174	29,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	268	(195)	73	72,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.202	(1.012)	190	84,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	123.931	(2.483)	121.448	2
Итого жилищных кредитов физическим лицам	123.931	(2.483)	121.448	2
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	28.981	(127)	28.854	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.189	(27)	1.162	2,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	170	(13)	157	7,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	21	(4)	17	18,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	10	(5)	5	45,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	137	(86)	51	62,9
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	30.508	(262)	30.246	0,9
Итого автокредитов физическим лицам	30.508	(262)	30.246	0,9
Итого кредитов физическим лицам	325.001	(10.160)	314.841	3,1
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2018 года	1.119.353	(151.884)	967.469	13,6

В соответствии с учетной политикой Банка займы и авансы клиентам с просрочкой более 90 дней подлежат обесценению на индивидуальной или коллективной основе согласно дефолтной стратегии. Займы с просрочкой свыше 30 дней классифицируются в Стадию 2 в связи с существенным увеличением кредитного риска.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	204.670	(51.378)	153.292	25,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7.243	(2.108)	5.135	29,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9.991	(4.073)	5.918	40,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	28.944	(27.737)	1.207	95,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.805	(457)	1.348	25,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	72.685	(43.701)	28.984	60,1
Итого индивидуально обесцененных кредитов	325.338	(129.454)	195.884	39,8
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	452.377	(3.291)	449.086	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.465	(19)	3.446	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	199	(1)	198	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	230	(2)	228	0,9
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	456.271	(3.313)	452.958	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	781.609	(132.767)	648.842	17,0
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	33.375	(11.462)	21.913	34,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	128	(26)	102	20,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.210	(1.451)	1.759	45,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	36.713	(12.939)	23.774	35,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	56.086	(386)	55.700	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	53	–	53	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	56.139	(386)	55.753	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	92.852	(13.325)	79.527	14,4
Итого кредитов юридическим лицам	874.461	(146.092)	728.369	16,7

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	1.112	(21)	1.091	1,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.357	(10)	1.347	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	149	(26)	123	17,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11	(2)	9	18,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	72	(29)	43	40,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.593	(374)	1.219	23,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	4.294	(462)	3.832	10,8
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	144.235	(1.045)	143.190	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5.506	(40)	5.466	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.186	(10)	1.176	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	358	(3)	355	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	240	(220)	20	91,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.296	(5.038)	258	95,1
Итого коллективно обесцененных кредитов	156.821	(6.356)	150.465	4,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	161.115	(6.818)	154.297	4,2
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	111.942	(200)	111.742	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.839	(7)	3.832	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	384	(16)	368	4,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	100	–	100	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	210	(200)	10	95,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.269	(1.210)	59	95,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	117.744	(1.633)	116.111	1,4
Итого жилищных кредитов физическим лицам	117.744	(1.633)	116.111	1,4
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	29.172	(23)	29.149	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	664	(1)	663	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	63	–	63	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	17	–	17	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9	(9)	–	100
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	136	(129)	7	94,9
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	30.061	(162)	29.899	0,5
Итого автокредитов физическим лицам	30.061	(162)	29.899	0,5
Итого кредитов физическим лицам	308.920	(8.613)	300.307	2,8
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	1.183.381	(154.705)	1.028.676	13,1

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва на обесценение по отраслям экономики:

	31 марта 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	324.230	29,0	308.114	26,0
Торговля	205.022	18,4	237.711	20,1
Производство	183.269	16,4	187.735	15,9
Услуги	128.912	11,5	136.305	11,5
Операции с недвижимостью	79.803	7,1	81.798	6,9
Транспорт	78.834	7,0	83.134	7,0
Горнодобывающая промышленность	59.569	5,3	59.068	5,0
Строительство	29.055	2,6	33.330	2,8
Сельское хозяйство	19.532	1,7	20.606	1,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	5.082	0,5	29.888	2,5
Образование	4.860	0,4	4.262	0,4
Кредитные карты	769	0,1	806	0,1
Прочие	416	0,0	624	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.119.353	100,0	1.183.381	100,0

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк удерживает в качестве обеспечения по займам средства клиентов в размере 6.686 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 7.485 миллионов тенге).

Подверженности кредитному риску

В следующей таблице содержится анализ подверженности кредитному риску финансовых инструментов, по которым признан резерв по ожидаемым кредитным убыткам. Валовая балансовая стоимость финансовых активов также представляет максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

	Коммерческое кредитование				31 декабря 2017
	31 марта 2018			Итого	
	Стадия 1 12-мес. ОКУ	Группировка ОКУ			
	Стадия 2 Срочн. ОКУ	Стадия 3 Срочн. ОКУ			
Кредитный риск					
Низкий кредитный риск	93.036	1.519	2.421	96.976	657.047
Средний кредитный риск	283.936	1.513	517	285.966	10.708
Высокий кредитный риск	77.260	117.035	9.996	204.291	39.364
Дефолт	—	—	113.685	113.685	74.490
Валовая балансовая стоимость	454.232	120.067	126.619	700.918	781.609
Резерв под убытки	(6.177)	(14.705)	(105.188)	(126.070)	(132.767)
Балансовая стоимость	448.055	105.362	21.431	574.848	648.842

В миллионах тенге

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Автокредитование				31 декабря 2017
	Стадия 1 12-мес. ОКУ	31 марта 2018 Группировка ОКУ		Итого	
		Стадия 2 Срочн. ОКУ	Стадия 3 Срочн. ОКУ		Итого
<i>В миллионах тенге</i>					
Кредитный риск					
Низкий кредитный риск	30.088	274	146	30.508	29.172
Средний кредитный риск	–	–	–	–	664
Высокий кредитный риск	–	–	–	–	80
Дефолт	–	–	–	–	145
Валовая балансовая стоимость	30.088	274	146	30.508	30.061
Резерв под убытки	(152)	(20)	(90)	(262)	(162)
Балансовая стоимость	29.936	254	56	30.246	29.899

Банк тщательно контролирует обеспечение, удерживаемое по финансовым активам, которое считается кредитно-обесцененным, поскольку становится более вероятно, что Банк вступит в права владения обеспечением для снижения потенциальных кредитных убытков. Финансовые активы, которые кредитно-обесценены, и связанное обеспечение, удерживаемое для снижения потенциальных убытков, представлены ниже:

<i>В миллионах тенге</i>	Валовая подверженность	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредитно-обесцененные активы				
Коммерческое кредитование	241.405	(116.462)	124.943	429.338
Специализированное	33.593	(13.796)	19.797	51.334
Потребительское кредитование	1.028	(160)	868	2.398
Итого кредитно-обесцененные активы	276.026	(130.418)	145.608	483.070

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Казахстанские государственные облигации	191.042	164.796
Корпоративные облигации	20.138	30.293
Акции, не имеющие котировок	2	2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211.182	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	195.091

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчётную дату. Таким образом, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости, за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Казахстанские государственные облигации	2.915	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.915	–

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Казахстанские государственные облигации	12.523	12.975
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости/удерживаемые до погашения	12.523	12.975

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, являются необесцененными.

9. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Корреспондентские счета	77.562	78.387
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	43.131	33.028
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	21.605	28.645
Займы, полученные от международных финансовых организаций	13.298	15.797
Займы, полученные от Материнской компании	621	342
Средства кредитных учреждений	156.217	156.199

Остаток заемных средств на 1 января 2018 года составлял 79.424 миллиона тенге. Движение денежных средств в течение 3 месяцев 2018 года составило 7.885 миллионов тенге. Движение по неденежным статьям представляет собой изменение в начисленных процентах и курсовой разницы в размере 132 миллиона тенге. Остаток заемных средств на 31 марта 2018 года составил 87.441 миллиона тенге.

На 31 марта 2018 года займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2018-2035 годов (на 31 декабря 2017 года: до 2018-2035 годов) и процентной ставкой 1,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2017 года: 1,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международной финансовой организацией Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР»), Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты. На 31 марта 2018 года у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Банк уведомил ЕБРР данных нарушениях и попросил пересмотр условий. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР займ в сумме 3.483 миллиона тенге отражен в категории «до востребования» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 20).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2017 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	58.196	56.321
- Срочные депозиты	65.516	77.638
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	188.567	217.733
- Срочные депозиты	289.540	275.869
Средства корпоративных клиентов	601.819	627.561
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	91.166	94.593
- Срочные вклады	607.181	625.520
Средства физических лиц	698.347	720.113
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	6.686	7.485
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 19)	40.696	56.210
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 19)	3.885	4.298

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 698.347 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 625.520 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2017 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	152.529	25,3	133.751	21,3
Недвижимость и строительство	76.042	12,7	96.574	15,4
Торговля	71.261	11,8	80.712	12,9
Горнодобывающая промышленность	69.298	11,5	64.062	10,2
Страхование и пенсионные фонды	68.833	11,4	68.821	11,0
Производство	54.963	9,1	70.005	11,2
Финансовая, инвестиционная деятельность	36.827	6,1	22.908	3,6
Нефтегазовая промышленность	23.246	3,9	45.239	7,2
Транспорт и связь	17.326	2,9	21.036	3,4
Сельское хозяйство	7.597	1,3	7.055	1,1
Государственное управление	5.139	0,9	8.468	1,3
Прочее	18.758	3,1	8.930	1,4
Средства корпоративных клиентов	601.819	100	627.561	100

На 31 марта 2018 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 32,88% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2017 года: 30,3%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2018 года составил 197.894 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 192.720 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2018 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя (5, 6, 8, 9) эмиссиями облигаций Банка на КФБ, номинированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2018-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,5%-8,3% годовых

На 31 марта 2018 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 54.027 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 54.397 миллионов тенге).

12. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2017 года и на 31 марта 2018 года (неаудировано)	12.839.114	4.011	51.500

Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге. За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, и за 2017 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 марта 2018 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2017 года: 12.838.826 выпущенных акции (99,99%)).

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Нереализован-ные расходы по инвестицион-ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резерв пере- оценки ин- вестицион-ных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(6.651)	–	23.893	17.242
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	1.129	–	–	1.129
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	(5.522)	–	23.893	18.371
На 1 января 2018 года	(2.790)	–	23.893	21.103
Рекласс входящего сальдо	2.790	(2.790)	–	–
На 1 января 2018 года	–	(2.790)	23.893	21.103
Изменения при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9	–	168	–	168
На 1 января 2018 года	–	(2.622)	23.893	21.271
Чистые нереализованные доходы по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	–	(1.680)	–	(1.680)
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	–	(4.302)	23.893	19.591

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	33.710	26.406
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	6.064
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.527	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	–
Денежные средства и их эквиваленты	678	3.288
Средства в кредитных учреждениях	612	162
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	110
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	111	–
Процентные доходы	38.683	36.030
Срочные вклады физических лиц	(10.455)	(8.410)
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(5.931)	(5.616)
Средства кредитных учреждений	(2.467)	(2.492)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.094)	(1.376)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(768)	(147)
Операции «репо» с ценными бумагами	(7)	(7)
Процентные расходы	(20.722)	(18.048)
Чистый процентный доход	17.961	17.982

14. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Расчётные операции	2.880	3.053
Операции с платёжными карточками	2.165	1.359
Кассовые операции	1.008	852
Операции с иностранной валютой	363	389
Гарантии выданные	336	323
Документарные расчёты	122	616
Прочее	493	219
Комиссионные доходы	7.367	6.811
Обслуживание кредитных карточек	(1.028)	(531)
Расчётные операции	(250)	(184)
Гарантии принятые	(16)	(54)
Документарные расчёты	(48)	(21)
Займы полученные от других банков	(8)	–
Рамбурсирование	(2)	–
Прочее	(44)	(47)
Комиссионные расходы	(1.396)	(837)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018года (неаудировано)	2017года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	4.739	4.529
Отчисления на социальное обеспечение	611	554
Расходы на персонал	5.350	5.083
Износ и амортизация	1.371	1.053
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	759	726
Аренда	351	452
Расходы по профессиональным услугам	210	397
Коммунальные расходы	445	394
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	251	300
Транспорт и связь	320	243
Рекламные и маркетинговые услуги	10	143
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	150	118
Расходы на охрану и сигнализацию	97	116
Расходы на инкассацию	33	98
Расходы по страхованию	63	76
Расходы на служебные командировки	104	60
Прочее	476	286
Административные и операционные расходы	9.990	9.545

16. Прочие расходы от обесценения и резервы

	Гарантии и договорные обязательства	Условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансо- вые активы	Итого
На 1 января 2018 года	(289)	–	(1.447)	(1.736)
Эффект от перехода на МСФО 9	(508)	(2.349)	–	(2.857)
Отчисление за период (неаудировано)	(416)	186	(38)	(268)
Курсовая разница (неаудировано)	37	(45)	8	–
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	(1.176)	(2.208)	(1.477)	(4.861)
На 1 января 2017 года	(26)	–	(946)	(972)
Восстановление/(отчисление) за период (неаудировано)	(96)	–	(299)	(395)
Курсовая разница (неаудировано)	1	–	(91)	(90)
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	(121)	–	(1.336)	(1.457)

На 31 марта 2018 года прочие резервы включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 3.384 миллион тенге (на 31 декабря 2017 года: 289 миллионов тенге), которые включены в состав прочих обязательств, и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 1.477 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.447 миллионов тенге), который включён в состав прочих активов.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Налогообложение

(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.900	90
Расходы /(экономию) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(4.446)	(376)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отражённый в прочем совокупном доходе	–	–
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2.546)	(286)

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

18. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	25.301	4.381
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1.970,62	341,22

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

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы		Количество акций в обращении	Чистые активы	
		согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)		согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	140.886	10.973,19	12.839.114	148.162	11.539,89

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты;
- корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов;
- инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 марта 2018 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату:

На 31 марта 2018 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	10.077	–	10.077
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	314.841	652.628	–	967.469
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	211.182	211.182
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	2.915	2.915
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	–	12.523	12.523
Прочие финансовые активы	–	273	–	273
Итого активов отчётных сегментов	314.841	662.978	226.620	1.204.439
Нераспределённые суммы				480.095
Итого активов				1.684.534
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	156.217	–	156.217
Средства клиентов	698.347	601.819	–	1.300.166
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	54.027	54.027
Прочие финансовые обязательства	–	7.878	–	7.878
Итого обязательств отчётных сегментов	698.347	765.914	54.027	1.518.288
Нераспределённые суммы				8.159
Итого обязательств				1.526.447

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестицион- но-банковская деятельность</i>	<i>Нераспреде- лённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	12.219	21.491	4.973	–	38.683
Процентные расходы	(10.455)	(9.166)	(1.101)	–	(20.722)
Чистый процентный доход/ (убыток)	1.764	12.325	3.872	–	17.961
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	5.778	(1.064)	–	–	4.714
Чистый процентный доход/ (расход) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	7.542	11.261	3.872	–	22.675
Комиссионные доходы	2.880	4.439	48	–	7.367
Комиссионные расходы	–	(1.358)	(38)	–	(1.396)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	632	3.189	–	–	3.821
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	405	–	405
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	164	–	164
Прочие операционные доходы	–	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	(11)	(12)	–	–	(23)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.371)	(1.371)
Административные и прочие операционные расходы	(3.848)	(4.197)	(161)	(413)	(8.619)
Прочие расходы от начисления резервов	–	(268)	–	–	(268)
Результаты сегмента	7.195	13.054	4.290	(1.784)	22.755
Экономия по корпоративному подходному налогу					2.546
Прибыль за отчётный период					25.301

Сегментная отчетность Банка готовится в соответствии с требованиями МСФО. Эффект перехода на МСФО 9 раскрыт в Примечании 3. Руководство Банка считает, что ретроспективное применение МСФО 9 для целей раскрытия сегментной отчетности является практически неосуществимым и не окажет существенного влияния на пользователей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2017 года, а также за трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года:

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестицион- но-банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	13.120	–	13.120
Производные финансовые инструменты	–	–	17	17
Кредиты и авансы клиентам	300.307	728.369	–	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	195.091	195.091
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	12.975	12.975
Прочие финансовые активы	–	500	–	500
Итого активов отчётных сегментов	300.307	741.989	208.083	1.250.379
Нераспределённые суммы				486.954
Итого активов				1.737.333
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	156.199	–	156.199
Средства клиентов	720.113	627.561	–	1.347.674
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	54.397	54.397
Прочие обязательства	–	348	–	348
Итого обязательств отчётных сегментов	720.113	784.108	54.397	1.558.618
Нераспределённые суммы				14.648
Итого обязательств				1.573.266

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестицион- но-банковская деятельность</i>	<i>Нераспреде- лённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	7.995	18.573	9.462	–	36.030
Процентные расходы	(8.410)	(8.255)	(1.383)	–	(18.048)
Чистый процентный доход/ (убыток)	(415)	10.318	8.079	–	17.982
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	225	(12.023)	–	–	(11.798)
Чистый процентный доход/ (расход) после резерва под обесценение кредитного портфеля	(190)	(1.705)	8.079	–	6.184
Комиссионные доходы	2.935	3.870	6	–	6.811
Комиссионные расходы	–	(824)	(13)	–	(837)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	577	10.613	–	–	11.190
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(9.090)	–	(9.090)
Прочие операционные доходы	5	16	7	–	28
Прочие операционные расходы	(116)	(128)	(7)	–	(251)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.053)	(1.053)
Административные и операционные расходы	(3.846)	(4.276)	(236)	(134)	(8.492)
Прочие доходы от восстановления резервов	–	(395)	–	–	(395)
Результаты сегмента	(635)	7.171	(1.254)	(1.187)	4.095
Расходы по корпоративному подоходному налогу					286
Прибыль за отчётный период					4.381

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 39 миллиона тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 71 миллион тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

20. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Судебные иски и требования

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

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

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	191.686	191.149
Гарантии выданные	82.609	83.904
Аккредитивы	7.792	23.890
	282.087	298.943
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	778	727
От 1 года до 5 лет	1.597	920
	2.375	1.647
Обязательства по капитальным затратам	73	1.741
Минус: ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 15)	(3.384)	(289)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	281.151	302.042
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 9)	(44.581)	(60.508)
Финансовые и условные обязательства	236.570	241.534

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

В данный момент руководство Банка находится в процессе разработки и утверждения политик, процедур управления финансовыми рисками в связи с внедрением МСФО 9.

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	243.100	171.926	415.026
Средства в кредитных учреждениях	10.077	–	10.077
Кредиты и авансы клиентам	961.804	5.665	967.469
Инвестиционные ценные бумаги:			
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупной доход	210.441	741	211.182
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.915	–	2.915
- Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12.523	–	12.523
Прочие финансовые активы	273	–	273
Итого активы	1.441.133	178.332	1.619.465
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	141.521	14.696	156.217
Средства корпоративных клиентов	584.383	17.436	601.819
Средства физических лиц	680.152	18.195	698.347
Выпущенные долговые ценные бумаги	54.027	–	54.027
Прочие финансовые обязательства	7.878	–	7.878
Итого обязательства	1.467.961	50.327	1.518.288
Чистая балансовая позиция	(26.828)	128.005	101.177
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	191.686	–	191.686
Финансовые гарантии выданные	79.286	3.323	82.609
Аккредитивы	7.792	–	7.792
Чистая балансовая позиция	(305.592)	124.682	(180.910)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	309.578	117.747	427.325
Средства в кредитных учреждениях	13.120	–	13.120
Производные финансовые инструменты	17	–	17
Кредиты и авансы клиентам	1.022.437	6.239	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	194.315	776	195.091
- удерживаемые до погашения	12.975	–	12.975
Прочие финансовые активы	500	–	500
Итого активы	1.552.942	124.762	1.677.704
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	138.341	17.858	156.199
Средства корпоративных клиентов	618.556	9.005	627.561
Средства физических лиц	703.441	16.672	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	54.397	–	54.397
Прочие финансовые обязательства	7.407	–	7.407
Итого обязательства	1.522.142	43.535	1.565.677
Чистая балансовая позиция	30.800	81.227	112.027
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	190.529	620	191.149
Финансовые гарантии выданные	79.408	4.496	83.904
Аккредитивы	23.890	–	23.890
Чистая балансовая позиция	(241.526)	76.111	(165.415)

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 марта 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	415.026	-	-	-	-	-	-	415.026
Средства в кредитных учреждениях	1.085	686	3.299	4.949	-	-	58	10.077
Кредиты и авансы клиентам	45.085	217.805	156.603	250.772	140.945	135.690	20.569	967.469
Инвестиционные ценные бумаги:								
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191.042	246	-	1.244	18.648	-	2	211.182
- Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12.523	-	-	-	-	-	-	12.523
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.915	-	-	-	-	-	-	2.915
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	4.654	4.654
Основные средства	-	-	-	-	-	-	32.387	32.387
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	473	-	-	-	-	473
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	17.201	17.201
Прочие активы	6.932	1.844	1.776	-	-	-	75	10.627
Итого активы	674.608	220.581	162.151	256.965	159.593	135.690	74.946	1.684.534
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	84.510	1.388	3.011	7.259	18.286	41.763	-	156.217
Средства корпоративных клиентов	289.758	179.591	66.566	10.458	211	55.235	-	601.819
Средства физических лиц	104.522	48.062	404.193	141.563	3	4	-	698.347
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	440	19.598	33.989	-	-	-	54.027
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	2.631	2.631
Прочие обязательства	1.839	-	11.567	-	-	-	-	13.406
Итого обязательства	480.629	229.481	504.935	193.269	18.500	97.002	2.631	1.526.447
Чистая позиция на 31 марта 2017 года	193.979	(8.900)	(342.784)	63.696	141.093	38.688	72.315	158.087
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2017 года	193.979	185.079	(157.705)	(94.009)	47.084	85.772	158.087	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2018 года Банк имел совокупную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком от 6 месяцев до 3 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 9).

В соответствии с условиями договора займа, заключенного с международной финансовой организацией Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР»), Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты. В течение 2016 и 2017 у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений, в связи с чем Банк уведомил ЕБРР о данных нарушениях и попросил пересмотра условий. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР займ в сумме 3.483 миллиона тенге отражен в категории «до востребования» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 21), при этом Банком получено временное освобождение от выполнения обязательств по договору и отказ от предъявления претензий в связи с допущенными нарушениями коэффициентов по кредитным соглашениям с ЕБРР.

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	427.325	–	–	–	–	–	–	427.325
Средства в кредитных учреждениях	1.324	356	2.317	6.287	–	2.777	59	13.120
Производные финансовые инструменты	17	–	–	–	–	–	–	17
Кредиты и авансы клиентам	37.621	232.859	160.415	269.918	156.308	142.310	29.245	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	163.701	80	8.078	2.738	366	20.126	2	195.091
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.975	–	–	–	–	–	–	12.975
Прочие финансовые активы	500	–	–	–	–	–	–	500
Итого активы	643.463	233.295	170.810	278.943	156.674	165.213	29.306	1.677.704
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	83.231	10.004	39	11.907	12.532	38.486	–	156.199
Средства корпоративных клиентов	295.894	172.425	81.898	21.331	214	55.799	–	627.561
Средства физических лиц	114.049	40.998	265.904	299.158	–	4	–	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	832	19.603	33.962	–	–	–	54.397
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	7.077	7.077
Прочие финансовые обязательства	2.329	–	5.078	–	–	–	–	7.407
Итого обязательства	495.503	224.259	372.522	366.358	12.746	94.289	7.077	1.572.754
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	147.960	9.036	(201.712)	(87.415)	143.928	70.924	22.229	104.950
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	147.960	156.996	(44.716)	(132.131)	11.797	82.721	104.950	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2018 года	211.180	2	–	211.182
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2018 года	2.915	–	–	2.915
Прочие финансовые активы	31 марта 2018 года	–	–	273	273
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2018 года	43.433	371.593	–	415.026
Средства в кредитных организациях	31 марта 2018 года	–	–	10.077	10.077
Кредиты и авансы клиентам	31 марта 2018 года	–	–	974.255	974.255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 марта 2018 года	12.270	–	–	12.270

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 марта 2018 года	–	–	156.104	156.104
Средства клиентов	31 марта 2018 года	–	–	1.360.461	1.360.461
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2018 года	52.092	–	–	52.092
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2018 года	–	–	7.878	7.878

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дата оценки 31 декабря 2017 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2017 года	–	–	17	17
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	195.089	2	–	195.091
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	–	500	500
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	427.325	–	–	427.325
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 года	–	–	13.120	13.120
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2017 года	–	–	1.057.308	1.057.308
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 года	13.146	–	–	13.146

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Дата оценки 31 декабря 2017 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 года	–	–	155.816	155.816
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	–	1.412.971	1.412.971
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	52.098	–	–	52.098
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	–	512	512

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение первого квартала 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражённых по справедливой стоимости.

Изменения в категории активов и обязательств Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

Производные финансовые активы	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	17	49.146
Чистый доход/(расход) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	405	(9.090)
Погашения	(422)	(8.603)
Остаток на 31 марта	–	31.453

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2018 года		2017 года	
	(неаудировано)		(неаудировано)	
	Реализованные убытки	Нереализованные убытки	Реализованные доходы	Нереализованные доходы
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка	411	(6)	(3.555)	(5.543)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

Производные финансовые активы в виде свопционов	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Альтернативные допущения
На 31 марта 2018 года	–	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока
На 31 декабря 2017 года	17	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём переоценки условной суммы по курсу на отчётную дату.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал основное допущение о вероятности немедленного использования контрагентом опциона, и альтернативное допущение состоит в возможности НБРК, использовать своп-опциона до окончания срока либо в середине срока свопциона.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3:

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы Производные финансовые инструменты	–	–	31.453	4.317-8.634

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

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

	31 марта 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход /(расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход /(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	415.026	415.026	–	427.325	427.325	–
Средства в кредитных учреждениях	10.077	10.077	–	13.120	13.120	–
Кредиты и авансы клиентам	967.469	974.255	6.786	1.028.676	1.057.308	28.632
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	12.975	13.146	171
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	12.523	12.270	(253)	–	–	–
Прочие финансовые активы	273	273	–	500	500	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	156.217	156.104	113	156.199	155.816	383
Средства клиентов	1.300.166	1.360.461	(60.295)	1.347.674	1.412.971	(65.297)
Выпущенные долговые ценные бумаги	54.027	52.092	1.935	54.397	52.098	2.299
Прочие финансовые обязательства	7.878	7.878	–	512	512	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(51.714)			(33.812)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

	31 марта 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2.725	–	–	10.309	–	–
Средства в кредитных учреждениях	–	–	–	1.000	–	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	–	49	–	28	51
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	–	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	–	–	49	–	28	51
Прочие активы	6	–	–	17	–	–
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	739	14	–	566	427	–
Средства клиентов	–	33	2.172	–	45	2.226
Прочие обязательства	11	–	–	17.233	–	–

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0-9,0%	–	–	0%-9%	–	–
Средства в банках						
Процентные ставки	–	–	–	8,5%	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	–	–	12%	–	11,6%	12%
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0-7,3%	–	–	0%-9%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	2,3%	0-14%	–	0%-2,3%	0%-14%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2018 года (неаудировано)			2017 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	39	–	1	52	14	2
Процентные расходы	(73)	–	(59)	(28)	–	(32)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	22	–	–	–	–	–
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(27)	–	–	(50)	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	(11)	–	–	–	–	–

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 14 членам (на 31 марта 2017 года: 13 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	409	129
Выплаты в неденежной форме	5	7
Социальные отчисления и социальный налог	40	15
Итого	454	151

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала. Переход на МСФО 9 не оказал существенного влияния на коэффициенты достаточности капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 10%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности основного капитала (k1):
 - отношением основного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
 - отношением капитала первого уровня к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.
- Коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
 - отношением собственного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	5.455	311
Капитал 1 уровня	138.199	150.613
Капитал 2 уровня	5.789	10.641
Итого собственный капитал	138.533	160.943
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.206.624	1.260.354
Коэффициент достаточности основного капитала k1	11,45%	11,95%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	11,45%	11,95%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	11,48%	12,77%