



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16-139



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, 050051 Алматы,
пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам

См. примечания 3(в)(iv), 4 и 17 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в общей сумме активов составляет 63%. Займы, выданные клиентам, учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Группа применила новую модель оценки ОКУ, которая требует использования профессиональных суждений и допущений, являющихся субъективными, в следующих ключевых областях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Своевременное определение значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты; - Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); 	<p>Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Группой, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с привлечением специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности применяемых Группой в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - На основе выборки по займам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Группой стадии путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой; - В отношении займов, выданных клиентам, отнесенным к стадиям 1 и 2, мы протестировали эффективность разработки и внедрения используемых моделей, а также на выборочной основе проверили правильность входящих данных, используемых в модели;

<ul style="list-style-type: none"> - Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации; - Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, определенным в стадию 3. <p>В связи со значительным объемом займов, выданных клиентам, с применением новой модели ожидаемых кредитных убытков и связанной с ними неопределенностью оценки, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - На основе выборки по займам, отнесенным в стадию 3, мы оценили достаточность оценочного резерва под ОКУ, проведя критическую оценку допущений, использованных Группой для оценки денежных потоков, ожидаемых к получению, включая ожидаемые поступления от реализации залогового обеспечения и ожидаемый период реализации. Мы сравнили допущения, использованные Группой в отношении данных займов с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников. <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Группы кредитному риску.</p>
---	--

Государственные субсидии	
См. Примечания 3(п) и 30 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2018 году Группа получила займы от материнской компании в размере 47,537,182 тысячи тенге, вознаграждение по которым начисляется по ставкам от 0.08% до 0.15% годовых. Первоначально данные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью и полученной номинальной стоимостью в размере 25,813,934 тысячи тенге была отражена в качестве государственной субсидии, которая в последующем признается в составе прибыли или убытка посредством амортизации.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ суждения руководства при оценке того, представляет ли собой разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов государственную субсидию.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные руководством при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости займов, полученных по ставкам ниже рыночных, с доступной рыночной информацией.</p> <p>Мы оценили разумность примененных методов амортизации государственных субсидий.</p> <p>Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация о государственных субсидиях в консолидированной финансовой отчетности.</p>



Мы уделили особое внимание оценке справедливой стоимости полученных займов, поскольку данная оценка требует применения значительных суждений.	
---	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2018 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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



Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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



Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года


Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

26 марта 2019 года

АО «Банк Развития Казахстана»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	При- ме- чание	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	147,148,236	146,274,589
Прочие процентные доходы	6	23,947,251	13,657,460
Процентные расходы	6	(121,868,101)	(112,628,510)
Чистый процентный доход		49,227,386	47,303,539
Комиссионные доходы	7	643,692	739,906
Комиссионные расходы	7	(1,762,906)	(972,938)
Чистый комиссионный расход		(1,119,214)	(233,032)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	8	(1,524,503)	(257,727)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(46,841)	1,937,316
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(3,369,211)	(5,398,519)
Прочие (расходы)/доходы, нетто	10	(1,179,560)	3,115,168
Операционная прибыль		41,988,057	46,466,745
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	11	(20,832,046)	(34,851,450)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	11	(1,114,450)	-
Общие административные расходы	12	(6,729,594)	(5,876,166)
Прибыль до налогообложения		13,311,967	5,739,129
Расход по подоходному налогу	13	(10,068,159)	(977,903)
Прибыль за период		3,243,808	4,761,226
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(5,115,316)	15,036,335
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		46,841	(1,937,316)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»		-	(2,016,907)
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		-	6,673
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(5,068,475)	11,088,785
Всего совокупный (убыток)/доход за период		(1,824,667)	15,850,011
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	36(в)	1,540	2,261

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(т)).

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 139 была утверждена Правлением Банка 26 марта 2019 года и от имени руководства ее подписали:


 *Жамишев Болат Бидахметович
 Председатель Правления
 Банк развития
 Казахстана


 Мамекова Сауле Мамыровна
 Главный бухгалтер

9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	290,168,409	452,595,842
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	15	70,173,723	74,218,324
Займы, выданные банкам	16	57,350,911	67,999,981
Займы, выданные клиентам	17	1,638,865,153	1,492,658,569
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	18	113,323,460	96,293,765
Долговые ценные бумаги	19	238,373,507	171,379,053
Авансы по договорам финансовой аренды	20	70,677,802	75,855,651
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	21	8,774,701	2,404,233
Долевые инвестиции	22	9,152,911	-
Инвестиционное имущество		319,438	-
Основные средства и нематериальные активы	23	5,363,879	570,521
Прочие активы	24	24,464,168	71,968,707
Текущий налоговый актив		501,029	2,243,028
Производные финансовые инструменты	25	9,099,781	55,353,504
Итого активов		2,536,608,872	2,563,541,178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	26	19,325,697	25,282,229
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	27	34,988,272	38,399,262
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	28	718,773,160	877,251,200
Займы от Материнской компании	29	121,561,866	91,036,314
Государственные субсидии	30	175,264,813	185,447,772
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	946,066,085	798,957,535
Субординированный долг	32	98,342,014	92,256,002
Прочие обязательства	33	28,858,832	33,378,240
Резервы	34	14,809,070	-
Отложенные налоговые обязательства	35	2,584,716	13,365,470
Всего обязательств		2,160,574,525	2,155,374,024
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	36	408,667,511	398,667,511
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»		-	914,412
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(7,495,235)	(3,029,141)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(53,561,149)	(16,808,848)
Итого собственного капитала		376,034,347	408,167,154
Всего обязательств и собственного капитала		2,536,608,872	2,563,541,178

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(г)).

	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	148,858,440	136,838,978
Процентное вознаграждение выплаченное	(100,274,710)	(90,908,475)
Комиссионное вознаграждение полученное	878,268	1,043,152
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(3,095,185)	(2,689,349)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	866,428	681,024
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,384	(184,265)
Прочие поступления, нетто	745,682	2,591,931
Общие административные платежи	(6,578,522)	(5,720,107)
	41,520,785	41,652,889
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	3,524,968	43,530,945
Займы, выданные банкам	6,933,861	143,689,960
Займы, выданные клиентам	(50,832,391)	(101,111,550)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	11,399,909	6,992,529
Авансы по договорам финансовой аренды	(39,001,759)	(87,810,856)
Производные финансовые инструменты	45,057,219	(10,589,553)
Прочие активы	30,326,209	2,637,077
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8,240,997)	(84,041,092)
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(4,633,333)	(333,333)
Займы от Материнской компании	47,537,182	126,100,000
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	(253,544,771)	(52,452,851)
Прочие обязательства	(2,209,874)	1,243,094
Чистый поток денежных средств (использованных в)/ от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(172,162,992)	29,507,259
Подоходный налог уплаченный	(9,950,277)	(3,170,809)
Чистый поток денежных средств (использованных в)/ от операционной деятельности	(182,113,269)	26,336,450

	2018 г. тыс. тенге	2017 г.* тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(5,339,749)	(284,629)
Продажа основных средств и нематериальных активов	4,071	6,200
Приобретение долевых инвестиций (Примечание 22)	(9,152,911)	-
Приобретение долговых ценных бумаг	(123,333,892)	(35,340,462)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	70,540,598	156,915,736
Чистый поток денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности	(67,281,883)	121,296,845
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 36)	10,000,000	25,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 31)	100,000,000	176,508,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 31)	(31,246,530)	(104,836,907)
Дивиденды выплаченные (Примечание 36)	(1,428,367)	(1,995,163)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	77,325,103	94,675,930
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(172,070,049)	242,309,225
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9,655,001	1,492,772
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(12,385)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	452,595,842	208,793,845
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 14)	290,168,409	452,595,842

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (т)).

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленные убытки	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2017 года	373,667,511	17,712,311	(6,673)	2,931,319	(16,128,160)	28,423,220	(35,307,896)	371,291,632
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	4,761,226	4,761,226
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов	-	-	-	-	15,036,335	-	-	15,036,335
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(1,937,316)	-	-	(1,937,316)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» в качестве отдельной статьи в составе собственного капитала	-	-	-	(2,016,907)	-	-	-	(2,016,907)

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Чистый нерезализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в сумме 1,668 тысяч тенге	-	-	6,673	-	-	-	-	6,673
Всего прочего совокупного дохода	-	-	6,673	(2,016,907)	13,099,019	-	-	11,088,785
Всего совокупного дохода за период	-	-	6,673	(2,016,907)	13,099,019	-	4,761,226	15,850,011
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Акции выпущенные	25,000,000	-	-	-	-	-	-	25,000,000
Использование резервного капитала	-	(17,712,311)	-	-	-	-	17,712,311	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(1,995,163)	(1,995,163)
Дисконт по инструментам, условия которых определены Материнской компанией	-	-	-	-	-	-	(1,979,326)	(1,979,326)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	25,000,000	(17,712,311)	-	-	-	-	13,737,822	21,025,511
Остаток на 31 декабря 2017 года	398,667,511	-	-	914,412	(3,029,141)	28,423,220	(16,808,848)	408,167,154

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собствен- ного капитала тыс. тенге
Остаток на 31 декабря 2017 года	398,667,511	914,412	(3,029,141)	28,423,220	(16,808,848)	408,167,154
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5)*	-	(914,412)	602,381	-	(24,975,059)	(25,287,090)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	398,667,511	-	(2,426,760)	28,423,220	(41,783,907)	382,880,064
Прибыль за период	-	-	-	-	3,243,808	3,243,808
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(5,115,316)	-	-	(5,115,316)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	46,841	-	-	46,841
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(5,068,475)	-	-	(5,068,475)
Всего совокупного убытка за период	-	-	(5,068,475)	-	3,243,808	(1,824,667)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Акции выпущенные (Примечание 36)	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 36)	-	-	-	-	(1,428,367)	(1,428,367)
Дисконт по активам, переданным дочерней организации Материнской компании за вычетом налога 3,398,171 тысяча тенге (Примечание 24)	-	-	-	-	(13,592,683)	(13,592,683)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	10,000,000	-	-	-	(15,021,050)	(5,021,050)
Остаток на 31 декабря 2018 года	408,667,511	-	(7,495,235)	28,423,220	(53,561,149)	376,034,347

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)).

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий АО «БРК Лизинг» и DBK Capital Structure Fund B.V. (далее, «Группа»). АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах, Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью АО «БРК-Лизинг» являются операции финансового лизинга.

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «БРК-Лизинг».

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2018 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, обесценение Казахстанского тенге, которое произошло в 2015 году, и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(д).

(б) База для оценки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(в)(i).
 - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 42.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- реклассификации отдельных финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечания 4 и 5).

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа также применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Группа раскрывала сумму указанных доходов в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Группа применила соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(в)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(в)(i).

Обесценение финансовых активов

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(в)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Переход на новый стандарт, продолжение

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа изменила представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Группы по договорам с клиентами/покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой.

3 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(д), Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Расчет процентного дохода и расхода, продолжение

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(в)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по непроизводным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Эффективная процентная ставка, продолжение

При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, аккредитивов, обслуживание связанного заимствования, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, продолжение

Кредиты «без права регресса», продолжение

При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Группа классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- займы и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
 - предназначенные для торговли; или
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы.

См. Примечание 3(е), (ж).

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации) (применяется с 1 января 2018 года).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые обязательства, продолжение

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3(в)(ii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. Примечание 3(в)(iv)).

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4.

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Объективное свидетельство обесценения

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу, которое можно с надежностью оценить.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- признаки возможного банкротства заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги; или
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков или эмитентов, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками или эмитентами, входящими в указанную группу.

Заем, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Кроме того, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу ниже ее первоначальной стоимости является объективным свидетельством обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Объективное свидетельство обесценения, продолжение

Группа проводит оценку на предмет наличия обесценения в отношении займов и дебиторской задолженности и долговых ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, как на индивидуальной (т.е. по каждому активу в отдельности), так и на групповой основе. Применительно к займам и дебиторской задолженности и долговым ценным бумагам, удерживаемым до срока погашения, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, является значительной, оценка проводится на индивидуальной основе. Активы, в отношении которых по результатам оценки на индивидуальной основе не были выявлены признаки обесценения, подлежат дальнейшей оценке на групповой основе на предмет наличия убытков от обесценения, которые уже понесены, но еще не были выявлены. Займы, дебиторская задолженность и долговые ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, не является значительной, оцениваются на предмет обесценения на групповой основе, для чего объединяются в группы схожими для них характеристиками кредитного риска.

При оценке на предмет обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Оценка на индивидуальной или на групповой основе

Оценка обесценения на индивидуальной основе проводится исходя из наилучшей оценки руководством приведенной стоимости потоков денежных средств, которые ожидаются к получению. При оценке указанных потоков денежных средств руководство использует суждение относительно финансового положения должника и чистой стоимости возможной продажи соответствующего обеспечения. Для каждого обесцененного актива проводится оценка возмещения его стоимости с учетом стратегии по урегулированию проблемной задолженности и оценки величины потоков денежных средств, ожидаемых к возмещению, утверждаемой Департаментом кредитных рисков.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Оценка на индивидуальной или на групповой основе, продолжение

Оценка резерва на групповой основе для групп однородных кредитов проводится с использованием подхода к расчету на основе уровня исторических убытков. В основе методики, основанной на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую, заложен статистический анализ данных за прошлые периоды по просрочке платежей. Руководство применяет суждение с тем, чтобы расчетная оценка убытка, полученная на основе информации за прошлые периоды, была должным образом скорректирована с учетом экономических условий и характеристик портфелей на отчетную дату. Рассчитанные таким образом вероятности перехода и уровни исторических убытков регулярно сопоставляются с величиной фактического убытка.

При оценке необходимости создания резерва под убытки на групповой основе руководство рассматривает такие факторы, как кредитное качество, размер портфеля, концентрации риска и экономические факторы. Для оценки необходимой величины резерва руководство использует допущения в отношении того, каким образом смоделированы присущие портфелю убытки, а также каким образом определены требуемые исходные параметры модели на основе исторического опыта и текущих экономических условий. Корректность расчета величины резерва зависит от допущений и параметров модели, используемых при проведении оценки на групповой основе.

Займы, подлежащие оценке на предмет обесценения на групповой основе, не являются обесцененными.

Оценка обесценения

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставке по соответствующему финансовому активу. Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между балансовой и справедливой стоимостью.

Восстановленные суммы убытка от обесценения

- *В отношении займов и дебиторской задолженности:* если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.
- *В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:* если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшем после признания убытка от обесценения, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка; в ином случае, любое увеличение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Представление информации

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение займов и дебиторской задолженности или долговых ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы обесценения, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Списание

Группа списывает заем или долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Группа определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

(г) Встроенные производные инструменты

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Встроенные производные инструменты, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(д) Займы, выданные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Займы, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- займы, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI. Они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Займы, выданные клиентам, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Группа не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Займы, выданные клиентам, включают займы, классифицированные как займы и дебиторская задолженность.

Займы, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. При классификации по усмотрению Группы займов, выданных клиентам, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Займы, выданные клиентам, также включают дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды, по которым Группа является арендодателем.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Долговые ценные бумаги

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Статья «Долговые ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию. Они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

Ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

Удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет твердое намерение и возможность удерживать до наступления срока их погашения, кроме тех, которые по усмотрению Группы классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, или соответствуют определению займов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Продажа или реклассификация более чем незначительной суммы инвестиций, удерживаемых до срока погашения, привела бы к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию оценки «имеющиеся в наличии для продажи» и не позволила бы Группе классифицировать долговые ценные бумаги как удерживаемые до срока погашения в течение текущего и двух последующих финансовых лет. Однако продажа или реклассификация не привела бы к необходимости реклассификации в случаях, когда такая продажа или реклассификация:

- осуществлена настолько близко к сроку погашения, что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы значительного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- осуществлена, когда Группа получила практически всю первоначальную основную сумму актива; и
- вызвана отдельным событием, которое находится вне контроля Группы, носит разовый характер, и наступление которого Группа не могла обоснованно предвидеть.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Долговые ценные бумаги, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Активами, предназначенными для торговли, являются активы, которые приобретены Группой или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являются частью портфеля, управление активами в составе которого осуществляется на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Активы, предназначенные для торговли, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признаются как часть чистого дохода по торговым операциям в составе прибыли или убытка.

Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению Группы как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевыми ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевыми ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке, отражаются по первоначальной стоимости. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признаются в составе прибыли или убытка, когда Группа имеет право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка.

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения, признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При прекращении признания соответствующего финансового актива накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка путем реклассификационной корректировки.

Финансовый актив, классифицируемый как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению займов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, может быть реклассифицирован из этой категории в категорию «займы и дебиторская задолженность», если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

При первоначальном признании инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются Группой по справедливой стоимости плюс затраты по совершению сделки.

Последующая оценка финансовых инвестиций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и имеющие котировки на активном рынке учитываются по справедливой стоимости и с отнесением результатов ее переоценки на прочий совокупный доход. При этом, переоценка по валютному курсу по долговым финансовым инструментам в данной категории отражается на счетах прибылей и убытков.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(з) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(и) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Группа признает оценочный резерв под убытки;
- до 1 января 2018 года: Группа признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

(л) Основные средства

Основные средства отражаются в консолидированной финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Земля	не амортизируется;
Здания и сооружения	8-100 лет;
Транспортные средства	5-7 лет;
Офисное и компьютерное оборудование	2-10 лет;
Прочее	3-20 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется с применением прямолинейного (равномерного) метода исходя из срока его полезной службы и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 5 лет.

(н) Инвестиционное имущество

К инвестиционному имуществу относятся объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода и/или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, и при этом не используется самой Группой

После первоначального признания учет инвестиционного имущества осуществляется Банком по модели оценки по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если таковой имеется.

(о) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 3(в)).

(п) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(c) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Налогообложение, продолжение

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(т) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статьи «Долговые ценные бумаги».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее	Влияние	После
	представленные данные	реклассификации	реклассификации
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	165,997,497	(165,997,497)	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,381,556	(5,381,556)	-
Долговые ценные бумаги	-	171,379,053	171,379,053

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по производным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы».

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(т) Представление сравнительных данных, продолжение

- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения долговых финансовых активов (включая чистые инвестиции в финансовую аренду), убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и убытки от обесценения прочих активов представлены отдельно.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее	Влияние реклассификации	После
	представленные данные		реклассификации
Процентные доходы	159,932,049	(13,657,460)	146,274,589
Прочие процентные доходы	-	13,657,460	13,657,460
Убытки от обесценения	(35,036,188)	35,036,188	-
Прочие (расходы)/доходы, нетто	3,299,906	(184,738)	3,115,168
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(34,851,450)	(34,851,450)

(у) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, за исключением поправок к МСФО (IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

МСФО (IFRS) 16

Группа должна перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Группа оценила предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Группа еще не завершила тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой консолидированной финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(у) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

МСФО (IFRS) 16, продолжение

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

i. Договоры аренды, по которым Группа является арендатором

Группа не завершила оценку возможного влияния на свою консолидированную финансовую отчетность.

В отношении договоров операционной аренды, по которым Группа является арендатором, Группа не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Договора финансовой аренды на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют.

ii. Договоры аренды, по которым Группа является арендодателем

В отношении договоров аренды, по которым Группа является арендодателем, не ожидается значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

iii. Переход на новый стандарт

Группа планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Группа планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Прочие стандарты

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 37.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3 (в)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Группа также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей, направленных на погашение в размере не менее 25% от валовой балансовой стоимости финансового актива по состоянию на дату изменения условий, в соответствии с модифицированными условиями договора.

Группа осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительных увеличений по кредитному риску посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-дневная просрочка по активу; и
- отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-ти месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта (2 стадия).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента, Группа рассматривает следующие показатели:

- качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Группой; и
- на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Группа осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как ОЭСР, и Международным валютным фондом.

Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный результат и соответствует информации, используемой Группой для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Включение прогнозной информации, продолжение

В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Экономические сценарии включают следующие значения ключевого показателя для Республики Казахстан за 2019-2023 годы.

	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Рост ВВП (Оптимистичный сценарий)	3.80%	4.00%	4.20%	4.10%	4.56%
Рост ВВП (Базовый сценарий)	3.13%	2.80%	3.30%	3.32%	4.50%
Рост ВВП (Пессимистичный сценарий)	2.96%	2.50%	3.08%	3.12%	4.48%

Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта Группа определила источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(в) (iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	70,173,723	Статистика дефолтов Moody's	70%
Займы, выданные банкам	57,350,911	Статистика дефолтов Moody's	70%
Долговые ценные бумаги	230,269,065	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения S&P

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года и долговых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(в)(iv).

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	
Денежные средства и их эквиваленты					
-с кредитным рейтингом от АА- до АА+	26,592,380	-	-	-	26,592,380
-с кредитным рейтингом от А- до А+	53,719,881	-	-	-	53,719,881
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	172,527,640	-	-	-	172,527,640
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	35,443,773	-	-	-	35,443,773
-с кредитным рейтингом от В- до В+	1,895,416	-	-	-	1,895,416
-не имеющие рейтинга	1,704	-	-	-	1,704
	290,180,794	-	-	-	290,180,794
Оценочный резерв под убытки	(12,385)	-	-	-	(12,385)
Итого денежные средства и их эквиваленты	290,168,409	-	-	-	290,168,409
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах					
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	48,348,513	-	57,025	-	48,405,538
-с кредитным рейтингом от В- до В+	22,044,166	-	-	-	22,044,166
-не имеющие рейтинга	-	-	409,663	-	409,663
	70,392,679	-	466,688	-	70,859,367
Оценочный резерв под убытки	(218,956)	-	(466,688)	-	(685,644)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	70,173,723	-	-	-	70,173,723
Займы, выданные банкам					
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27,771,511	-	-	-	27,771,511
-с кредитным рейтингом от В- до В+	23,350,913	-	9,613,391	-	32,964,304
-не имеющие рейтинга	-	-	3,988,787	-	3,988,787
	51,122,424	-	13,602,178	-	64,724,602
Оценочный резерв под убытки	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
Итого займы, выданные банкам	50,412,469	-	6,938,442	-	57,350,911

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	276,201,166	73,914,041	-	-	350,115,207
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	405,405,786	28,275,605	-	-	433,681,391
- с кредитным рейтингом от B- до B+	295,727,670	366,564,027	-	-	662,291,697
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	14,604,240	139,304,332	46,160,445	7,978,492	208,047,509
- с кредитным рейтингом D	-	-	-	4,637,151	4,637,151
- не имеющие рейтинга	343,550	-	-	-	343,550
	992,282,412	608,058,005	46,160,445	12,615,643	1,659,116,505
Оценочный резерв под убытки	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	987,052,285	579,668,322	27,801,255	6,087,266	1,600,609,128
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенного производного финансового инструмента)					
- непросроченные	100,436,392	1,322,758	13,188,309	-	114,947,459
- просроченные на срок менее 30 дней	174,679	3,554	42,966	-	221,199
- просроченные на срок 30-89 дней	-	482,390	1,909,729	-	2,392,119
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	2,046,937	-	2,046,937
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,783,795	-	1,783,795
	100,611,071	1,808,702	18,971,736	-	121,391,509
Оценочный резерв под убытки	(2,966,742)	(135,588)	(8,799,909)	-	(11,902,239)
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	97,644,329	1,673,114	10,171,827	-	109,489,270

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,110,342	-	-	-	6,110,342
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	163,732,285	-	-	-	163,732,285
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	50,093,172	-	-	-	50,093,172
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,803,190	-	-	-	3,803,190
	223,738,989	-	-	-	223,738,989
Оценочный резерв под убытки	(137,184)	-	-	-	(137,184)
Валовая балансовая стоимость	231,862,702	-	-	-	231,862,702
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	223,738,989	-	-	-	223,738,989
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,074,969	-	-	-	6,074,969
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-	1,867,440	1,867,440
	6,074,969	-	-	1,867,440	7,942,409
Оценочный резерв под убытки	(3,927)	-	-	(1,408,406)	(1,412,333)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,071,042	-	-	459,034	6,530,076
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,719,758	-	-	-	3,719,758
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	145,970,258	-	-	-	145,970,258
- с кредитным рейтингом от B- до B+	12,770,413	100,000	-	-	12,870,413
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	1,105,529	2,974,423	6,731,563	7,032,776	17,844,291
Итого обязательств по предоставлению займов	163,565,958	3,074,423	6,731,563	7,032,776	180,404,720
Оценочный резерв под убытки	914,261	113,863	2,773,139	-	3,801,263

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Всего
Договоры финансовой гарантии					
> кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,205,570	-	-	2,205,570
> кредитным рейтингом от В- до В+	14,503,550	-	-	-	14,503,550
Итого договоры финансовой гарантии	14,503,550	2,205,570	-	-	16,709,120
Оценочный резерв под убытки	39,296	-	-	-	39,296

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества.

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	РОСІ По справедливо й стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Непросроченные	992,282,412	608,058,005	45,726,382	7,978,492	1,654,045,291	1,528,393,451
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	2,225,323
Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-	-	13,538,043
Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	434,063	-	434,063	-
Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	-	20,248,723
Просроченные более года	-	-	-	4,637,151	4,637,151	-
	992,282,412	608,058,005	46,160,445	12,615,643	1,659,116,505	1,564,405,540
Оценочный резерв под убытки	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)	(71,746,971)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	987,052,285	579,668,322	27,801,255	6,087,266	1,600,609,128	1,492,658,569

5 Переход на МСФО 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	452,595,842	-	(752)	452,595,090
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	15	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	74,218,324	-	(1,015,641)	73,202,683
Займы, выданные банкам	16	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	67,999,981	-	(1,202,941)	66,797,040
Займы, выданные клиентам	17	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1,492,658,569	(13,953,537)	(24,175,649)	1,454,529,383
Займы, выданные клиентам (а) Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	17	Займы и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	13,092,934	(1,171,931)	11,921,003
	18	-	-	91,689,928	-	(875,972)	90,813,956
Долговые ценные бумаги (в)	19	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	165,997,497	(7,198,888)	-	158,798,609
Долговые ценные бумаги (б)	19	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	5,381,556	-	(6,491)	5,375,065
Долговые ценные бумаги (г)	19	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	8,059,491	-	8,059,491
Прочие финансовые активы	24	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	69,520,353	(64,958,420)	41,536	4,603,469
Прочие финансовые активы (а) Производные финансовые инструменты	24	Займы и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	64,958,420	-	64,958,420
	25	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,353,504	-	-	55,353,504
Всего финансовых активов				2,475,415,554	-	(28,407,841)	2,447,007,713

5 Переход на МСФО 9, продолжение

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	26	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	25,282,229	-	-	25,282,229
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	27	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	38,399,262	-	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	29	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	91,036,314	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	28	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	877,251,200	-	-	877,251,200
Долговые ценные бумаги выпущенные	31	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	798,957,535	-	-	798,957,535
Субординированный долг	32	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	92,256,002	-	-	92,256,002
Резервы	34	-	По амортизированной стоимости	-	-	2,637,718	2,637,718
Прочие финансовые обязательства	33	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	16,279,256	-	-	16,279,256
Всего финансовых обязательств				1,939,461,798		2,637,718	1,942,099,516

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(в)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

- Некоторые финансовые активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по причине несоответствия критерию SPPI.
- Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Группой в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Группа считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

5 Переход на МСФО 9, продолжение

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

- в. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Группой в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Группа ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- г. Некоторые обеспеченные активами ценные бумаги имеют предусмотренные договором потоки денежных средств, которые не являются выплатой исключительно основной суммы и процентов. Соответственно, эти активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(3,029,141)
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443,094
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159,287
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(2,426,760)
Накопленные убытки	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(16,808,848)
Изменение основы оценки вследствие реклассификации согласно с МСФО (IFRS) 9	(927,746)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах, займов, выданных банкам, займов, выданных клиентам, дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, и прочим активам)	(29,805,779)
Налоговый эффект	5,758,466
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(41,783,907)

5 Переход на МСФО 9, продолжение

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
тыс. тенге				
Займы и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает счета и вклады в банках и других финансовых институтах, займы, выданные банкам, займы, выданные клиентам, дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды, и прочие активы)	86,535,428	-	(9,395,564)	77,139,864
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	86,535,428	-	(9,395,564)	77,139,864
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	159,287	159,287
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	159,287	159,287
Выпущенные обязательства по предоставлению займов	-	-	2,637,718	2,637,718

6 Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	108,489,951	98,469,332
Денежные средства и их эквиваленты	18,242,883	13,022,136
Долговые ценные бумаги	9,188,260	11,747,694
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	5,770,658	10,364,476
Займы, выданные банкам	5,417,393	12,670,951
Прочие финансовые активы	39,091	-
	147,148,236	146,274,589
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	20,228,588	12,653,598
Займы, выданные клиентам	3,118,161	369,104
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600,502	634,758
	23,947,251	13,657,460
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(67,202,494)	(54,845,811)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(37,002,174)	(43,239,461)
Займы от Материнской компании	(9,120,437)	(6,275,340)
Субординированный долг	(6,472,499)	(5,810,907)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,331,595)	(1,290,172)
Текущие счета и депозиты клиентов	(738,902)	(1,166,819)
	(121,868,101)	(112,628,510)

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, входит сумма, равная 6,882,123 тысячам тенге (2017 год: 15,394,782 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

7 Чистый комиссионный расход

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Аккредитивы и гарантии	317,404	551,941
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	301,273	173,829
Прочие	25,015	14,136
	643,692	739,906
Комиссионные расходы		
Комиссия за досрочное погашение кредита	(1,335,441)	(331,080)
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	(225,499)	(412,898)
Операции с ценными бумагами	(85,018)	(58,842)
Комиссионные расходы по гарантиям	(32,966)	-
Ведение текущих счетов	(27,554)	(20,139)
Кастодиальные услуги	(20,241)	(19,116)
Комиссионные расходы по выпущенным ценным бумагам	(20,111)	(17,523)
Прочие	(16,076)	(113,340)
	(1,762,906)	(972,938)

7 Чистый комиссионный расход, продолжение

Чистые комиссионные доходы включают доходы в сумме 612,704 тысяч тенге (2017 год: 725,749 тысяч тенге), относящиеся к финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам.

Активы и обязательства по договорам

В следующие таблицы представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	276,480	560,971
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	100,650	47,643

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Группа признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

Группа предоставляет услуги, связанные с предоставлением финансирования, в том числе услуги по организации кредита и предоставлению финансовых гарантий. Вознаграждение за организацию кредита взимается в момент совершения операции. Вознаграждение за выдачу гарантий взимается ежеквартально. Выручка признается Группой на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг.

8 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(2,391,125)	(946,972)
Дилинговые операции, нетто	866,622	689,245
	(1,524,503)	(257,727)

9 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	(1,461,058)	-
Долговые ценные бумаги	117,476	-
Производные финансовые инструменты	1,247,391	(1,338,114)
Реализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(3,308,744)	(4,060,405)
Долговые ценные бумаги	35,724	-
	(3,369,211)	(5,398,519)

9 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжение

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие интервалы ставок: от 7.10% до 9.31% в тенге, 4.33% в долларах США (2017 год: от 9.01% до 9.25% в тенге, от 1.43% до 2.16% в долларах США).

10 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	31,139,435	6,888,125
Доход от досрочного погашения выданных займов	2,359,110	7,051,871
Штрафы и пени полученные	302,349	806,458
Доход от сдачи имущества в аренду	17,984	-
Расход от реструктуризации	(109,210)	-
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	(160,976)	(184,738)
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	(1,269,793)	-
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(3,083,818)	(7,264,803)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(10,968,511)	-
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости выданных займов	(18,841,365)	(4,185,688)
Иные (расходы)/доходы	(564,765)	3,943
	(1,179,560)	3,115,168

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 30).

В 2018 году в связи с частичным досрочным погашением выданных займов, Группа признала доход в размере 2,359,110 тысяч тенге в результате пересмотра графиков погашения.

В 2018 году в связи досрочным и частичным досрочным погашением займов, привлеченных от иностранных банков, Группа начислила расход в размере 3,083,818 тысяч тенге (в 2017 году: 7,264,803 тысяч тенге), возникший в результате пересмотра графика погашения.

В 2018 году заключены два соглашения по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании которых был признан расход в сумме 10,968,511 тысяч тенге (Примечание 34).

В течение 2018 года Группа признала расход на сумму 18,841,365 тысяч тенге (в 2017 году: 4,185,688 тысяч тенге) в форме отрицательной корректировки стоимости выданных займов в связи с выдачей займов по ставкам ниже рыночных.

11 Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 17)	(14,444,626)	(27,310,532)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 18)	(4,264,967)	(1,749,045)
Долговые ценные бумаги	(1,383,740)	-
Займы, выданные банкам (Примечание 16)	(1,253,753)	(3,489,049)
Прочие финансовые активы (Примечание 24)	(284,608)	(22,828)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 14)	(9,636)	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 15)	809,284	(2,279,996)
	(20,832,046)	(34,851,450)
Убыток от обесценения обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Резервы	(1,114,450)	-
	(1,114,450)	-

12 Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	3,465,820	3,296,834
Налоги, отличные от подоходного налога	1,026,215	363,112
Профессиональные услуги	809,278	768,358
Аренда	265,043	398,238
Износ и амортизация	225,580	148,540
Услуги связи и информационные услуги	212,368	204,397
Ремонт и эксплуатация	110,516	75,995
Реклама и маркетинг	106,821	137,249
Командировочные расходы	100,556	152,078
Рейтинговые услуги	79,967	98,804
Обучение и семинары	78,467	70,171
Расходы по обслуживанию здания	75,176	2,616
Страхование	63,656	63,622
Расходные материалы	25,974	19,701
Транспортные расходы	9,931	13,354
Представительские расходы	1,670	2,617
Прочие	72,556	60,480
	6,729,594	5,876,166

13 Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(15,832,348)	(1,794,466)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(946,208)	633,302
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(672,186)	(526,844)
	(17,450,742)	(1,688,008)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	8,605,329	623,191
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	(1,222,746)	86914
	7,382,583	710,105
Всего расхода по подоходному налогу	(10,068,159)	(977,903)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	%	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	13,311,967	100	5,739,129	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(2,662,393)	(20)	(1,147,826)	(20)
Прочие неподлежащие вычету расходы/прочие необлагаемые доходы	(807,861)	(6)	176,424	3
Необлагаемый доход от ценных бумаг	2,279,219	17	4,372,971	76
Дисконт по займам и средствам от банков и прочих финансовых институтов	(458,132)	(3)	(1,276,348)	(22)
Невычитаемый убыток от обесценения	(4,066,556)	(31)	(2,411,209)	(42)
Невычитаемые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(362,928)	(3)	-	-
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(255,655)	(2)	-	-
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2,144,743	16	1,093,369	19
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств	(1,222,746)	(9)	86,914	2
Списание ранее признанного налогового актива	(3,037,456)	(23)	-	-
Подоходный налог, (недоплаченный) /переплаченный в прошлых отчетных периодах	(946,208)	(7)	633,302	11
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(672,186)	(5)	(526,844)	(9)
Изменение в неиспользованных налоговых убытках	-	-	(1,978,656)	(34)
	(10,068,159)	(76)	(977,903)	(16)

13 Расход по подоходному налогу, продолжение

В 2018 году, в связи со вступлением в силу изменений в Налоговом Кодексе Республики Казахстан и утверждением Постановления Правительства Республики Казахстан №212 от 20 апреля 2018 года, Группа прекратила признание отложенного налогового актива по займам, выданным клиентам, на сумму 2,194,005 тысяч тенге. Эффект прекращения признания данного отложенного налогового актива на эффективную ставку налога отражен в составе списания ранее признанного налогового актива. Дополнительно, в течение 2018 года Группа прекратила признание списала ранее признанного налогового актива в отношении займов, выданных банкам, на сумму 843,451 тыс. тенге.

14 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	2,440,397	1,713,690
Итого депозитов до востребования	2,440,397	1,713,690
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	47,271,900	90,437,583
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	26,592,380	40,191,509
-с кредитным рейтингом от A- до A+	53,719,881	83,494,464
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,443,773	78,193,887
-с кредитным рейтингом от B- до B+	1,895,416	22,906
-не имеющие рейтинга	1,458	-
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	164,924,808	292,340,349
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	122,815,343	158,541,446
Денежные средства в кассе	246	357
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под убытки	290,180,794	452,595,842
Оценочный резерв под убытки	(12,385)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под убытки	290,168,409	452,595,842

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 122,815,343 тысячи тенге и 126,430,837 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2017 года: 158,541,446 тысяч тенге и 159,829,213 тысяч тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

14 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела остатки в двух банках (31 декабря 2017 года: три банка), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составлял 94,686,166 тысяч тенге 232,209,834 тысячи тенге, соответственно.

15 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	48,405,538	19,948,421
с кредитным рейтингом от В- до В+	22,044,166	54,269,903
не имеющие рейтинга	409,663	482,770
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	70,859,367	74,701,094
Оценочный резерв под убытки	(685,644)	(482,770)
Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под убытки	70,173,723	74,218,324

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года Группа не имела остатки ни в одном банке, сумма которых превышала 10% от собственного капитала.

Изменения оценочного резерва под убытки счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлены следующим образом:

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

	2018 год			2017 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
тыс. тенге					
Сальдо на начало отчетного периода	-	-	(482,770)	(482,770)	(4,398,636)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(1,015,641)	-	-	(1,015,641)	-
Перевод в состав займов, выданных клиентам	-	-	-	-	3,942,222
Списания	-	-	-	-	2,202,069
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки	793,202	-	16,082	809,284	(2,279,996)
Курсовые разницы	3,483	-	-	3,483	51,571
Сальдо на конец отчетного периода	(218,956)	-	(466,688)	(685,644)	(482,770)

15 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Группа имела остатки на депозитном счете в АО Bank RBK на сумму 5,040,481 тысяча тенге. В декабре 2017 года, требование по данному депозитному счету было реструктурировано. В рамках данной реструктуризации, требования Группы к АО Bank RBK были заменены на обеспеченные долговые обязательства ТОО «Специальной финансовой компании «ДСФК», которой были переданы проблемные активы АО Bank RBK. Справедливая стоимость этих инструментов на балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 923,562 тысячи тенге. По результатам данной реструктуризации в 2017 году, Группа признала обесценение в размере 2,202,069 тысяч тенге и 1,979,326 тысяч тенге в составе капитала. Часть убытков была признана в составе собственного капитала, поскольку реструктуризация была проведена по указанию Материнской Компании.

16 Займы, выданные банкам

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27,771,511	29,951,403
с кредитным рейтингом от В- до В+	32,964,304	35,789,606
с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	5,748,021
не имеющие рейтинга	3,988,787	4,087,234
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под убытки	64,724,602	75,576,264
Оценочный резерв под убытки	(7,373,691)	(7,576,283)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под убытки	57,350,911	67,999,981

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2017 года: не имела).

По состоянию на 27 ноября 2018 года, АО «Цеснабанк» имел долг перед Группой на сумму 13,556,783 тысячи тенге. По состоянию на эту дату, в связи с ухудшением финансового состояния АО «Цеснабанк» часть требования в размере 5,143,159 тысяч тенге была реструктурирована в соответствии с условиями Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации, требования Группы были заменены на облигации АО «Цеснабанк», учтенные как кредитно-обесцененные при первоначальном признании в составе долговых ценных бумаг (Примечание 19). Справедливая стоимость данных ценных бумаг при первоначальном признании составила 1,848,668 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 18.76% годовых.

В отношении задолженности АО «Цеснабанк» в течение 2018 года, Группа признала убыток от обесценения в размере 4,012,789 тысяч тенге в составе прибыли и убытка.

Балансовая стоимость нереструктурированного остатка ссудной задолженности АО «Цеснабанк», за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, составила 2,328,216 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В течение 2018 года, в связи с докапитализацией АО Bank RBK, Группа восстановила оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 2,873,088 тысяч тенге, относящийся к займу, выданному данному банку.

16 Займы, выданные банкам, продолжение**Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных банкам**

тыс. тенге	2018 год		2017 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	-	(7,576,283)	(7,576,283)	(4,087,234)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(998,167)	(204,774)	(1,202,941)	-
Переход на ОКУ за весь срок кредитно-обесцененного инструмента	127,278	(127,278)	-	-
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки	160,934	(1,414,687)	(1,253,753)	(3,489,049)
Списание	-	2,659,286	2,659,286	-
Сальдо на конец отчетного периода	(709,955)	(6,663,736)	(7,373,691)	(7,576,283)

17 Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,573,828,101	1,495,687,587
Ипотечные займы	209,509	256,805
Начисленное вознаграждение	85,078,895	68,461,148
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	1,659,116,505	1,564,405,540
Оценочный резерв под убытки	(58,507,377)	(71,746,971)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	1,600,609,128	1,492,658,569
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,256,025	-
Итого займы, выданные клиентам	1,638,865,153	1,492,658,569

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли/убытки руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Группы: от 11.62% до 12.82% в тенге и 5.72% в долларах США. Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки, не являются просроченными.

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

Значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, оцениваемых по амортизированной стоимости поясняются далее:

тыс. тенге	2018 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - валовая балансовая стоимость					
Остаток на 1 января	890,434,241	548,611,230	63,906,070	10,868,978	1,513,820,519
Перевод в Стадию 2	(46,013,175)	46,013,175	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	391,278,469	82,353,837	-	-	473,632,306
Прочие изменения**	(299,912,704)	(122,374,608)	(6,861,051)	1,212,807	(427,935,556)
Списания	-	-	(15,421,604)	-	(15,421,604)
Финансовые активы, признание которых прекращено	-	(14,552,314)	-	-	(14,552,314)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,061,420	-	1,061,420
Курсовая разница	56,495,581	68,006,685	3,475,610	533,858	128,511,734
Остаток на 31 декабря	992,282,412	608,058,005	46,160,445	12,615,643	1,659,116,505

* Данное движение включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая перевод данных займов между стадиями

** Данное движение включает, в основном, погашения и начисление процентных доходов

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

тыс. тенге	2018 год				2017 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(13,614,603)	(7,345,903)	(23,153,910)	(27,632,555)	(71,746,971)	(40,154,004)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	5,643,452	(21,644,642)	824,460	27,632,555	12,455,825	-
Перевод в Стадию 2	730,035	(730,035)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(4,444,060)	(18,352,778)	-	-	(22,796,838)	-
Чистое создание оценочного резерва под убытки	7,326,170	15,979,051	(8,493,723)	(6,459,286)	8,352,212	(27,310,532)
Перевод из состава вкладов в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	(3,942,222)
Списания	-	-	15,421,604	-	15,421,604	-
Финансовые активы, признание которых прекращено	-	5,195,299	-	-	5,195,299	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,061,420)	-	(1,061,420)	-
Эффект от изменения валютных курсов	(871,121)	(1,490,675)	(1,896,201)	(69,091)	(4,327,088)	(340,213)
Сальдо на конец отчетного периода	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)	(71,746,971)

17 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам, продолжение

Сравнительные данные 2017 год представляют собой счет оценочного резерва под убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS)39.

(б) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам		
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	350,115,207	327,976,362
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	433,681,391	226,255,376
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	662,291,697	781,373,163
С кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	208,047,509	207,300,467
С кредитным рейтингом «D»	4,637,151	20,248,723
Без рейтинга	343,550	1,251,449
Итого займов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	1,659,116,505	1,564,405,540
Резерв под обесценение	(58,507,377)	(71,746,971)
Итого займов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	1,600,609,128	1,492,658,569

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения:

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
31 декабря 2018 года			
тыс. тенге			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	448,835	448,835	-
Гарантии Правительства	2,915,647	2,915,647	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от B- до BBB+)*	375,576,901	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга) *	147,193,388	-	-
Транспортные средства	94,877	94,877	-
Недвижимость	151,545,226	11,039,713	140,505,513
Оборудование	8,006,638	824,771	7,181,867
Акции, доли	1,753,928	1,753,928	-
Прочее обеспечение	102,126,364	4,667,057	97,459,307
Будущие активы	154,198,717	24,520,730	129,677,987
Ценные бумаги	43,191,764	43,191,764	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	987,052,285	89,457,322	374,824,674

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение****Анализ обеспечения, продолжение**

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	87,127,798	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга) *	4,000,001	-	-
Транспортные средства	415,950	56,372	359,578
Недвижимость	302,746,602	196,499,210	106,247,392
Оборудование	158,900,681	101,889,078	57,011,603
Прочее обеспечение	5,095,610	1,905,040	3,190,570
Будущие активы	21,381,680	-	21,381,680
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	579,668,322	300,349,700	188,190,823
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга) *	10,796,639	-	-
Недвижимость	7,202,622	4,920,826	2,281,796
Оборудование	9,801,994	9,801,994	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	27,801,255	14,722,820	2,281,796
РОСІ-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	1,159,502	-	-
Транспортные средства	81,706	852	80,854
Недвижимость	4,846,058	881,543	3,964,515
Итого РОСІ-активы	6,087,266	882,395	4,045,369

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение****Анализ обеспечения, продолжение**

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспече- ния, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспече- ния, оцененного до отчетного периода
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	2,448,913	2,448,913	-
Гарантии Правительства	9,485,057	9,485,057	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	301,825,718	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга) *	228,531,564	-	-
Транспортные средства	1,144,519	91,687	1,052,832
Недвижимость	292,129,687	37,910,207	254,219,480
Оборудование	119,992,956	3,231,000	116,761,956
Акции, доли	103,629,133	5,957,553	97,671,580
Прочее обеспечение	4,046,407	3,306,416	739,991
Будущие активы	189,390,582	38,758,876	150,631,706
Ценные бумаги	76,437,743	76,437,743	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,162,413	-	-
Итого займов без индивидуальных признаков обесценения	1,331,224,692	177,627,452	621,077,545
Просроченные или обесцененные кредиты			
Денежные средства и вклады	5,465,832	452,457	5,013,375
Банковские гарантии (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	2,861,671	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)*	17,000,000	-	-
Транспортные средства	1,543,490	-	1,543,490
Недвижимость	58,308,711	-	58,308,711
Оборудование	57,534,264	-	57,534,264
Товары в обороте	3,190,570	-	3,190,570
Прочее обеспечение	1,712,063	-	1,712,063
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	13,817,276	-	-
Итого просроченных или обесцененных займов	161,433,877	452,457	127,302,473
Итого займов, выданных корпоративным клиентам	1,492,658,569	178,079,909	748,380,018

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения.

17 Займы, выданные клиентам, продолжение**(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение****Анализ обеспечения, продолжение**

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(в) Анализ займов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	662,586,702	575,130,782
Промышленное производство	506,877,348	583,026,028
Энергия и распределение электроэнергии	254,157,707	94,295,316
Химическая промышленность	64,740,607	70,437,378
Транспортировка и складское хозяйство	58,417,992	36,779,395
Информация и связь	51,251,914	59,277,457
Операции с недвижимостью	31,351,860	29,060,734
Пищевая промышленность	21,281,011	16,808,323
Машиностроение	19,583,296	36,995,614
Сельское хозяйство	14,762,422	3,560,959
Строительные материалы	12,018,120	27,414,836
Ипотека	209,509	256,805
Прочее	134,042	31,361,913
	1,697,372,530	1,564,405,540
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58,507,377)	(71,746,971)
Итого займов, выданных клиентам	1,638,865,153	1,492,658,569

(г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было десять заемщиков (31 декабря 2017 года: десять), включая облигации, отражаемые как часть займов, выданных клиентам, задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 1,136,794,172 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 1,003,638,442 тысячи тенге).

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 37(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее одного года	31,309,747	27,361,690
От одного до пяти лет	96,488,808	88,750,769
Более пяти лет	88,419,293	90,564,169
Минимальные арендные платежи	216,217,848	206,676,628
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(12,177,713)	(10,734,781)
От одного года до пяти лет	(47,460,891)	(48,675,363)
Более пяти лет	(35,187,735)	(44,318,005)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(94,826,339)	(103,728,149)
Оценочный резерв под убытки	(11,902,239)	(6,654,714)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	109,489,270	96,293,765
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,834,190	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	113,323,460	96,293,765
тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	62,771,879	48,243,574
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	58,619,630	54,704,905
Оценочный резерв под убытки	(11,902,239)	(6,654,714)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	109,489,270	96,293,765
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,834,190	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	113,323,460	96,293,765

Изменения в представлении сравнительной информации

В 2018 году Группа пересмотрела отдельных лизингополучателей на соответствие их принадлежности к крупным, малым и средним предприятиям. В результате проведенного анализа отдельные лизингополучатели были реклассифицированы в предприятия крупного бизнеса из предприятий среднего бизнеса. Группа ретроспективно применила обновленную классификацию к дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года, при этом эффект от данного изменения составил: сумма дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, до вычета оценочного резерва под убытки, перешедших из лизингового портфеля, выданного малым и средним предприятиям, в лизинговый портфель крупных предприятий 27,048,700 тысяч тенге.

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание аренды и прочие комиссии, разницы между фактической себестоимостью предметов лизинга и стоимостью при передаче предметов лизинга по договору финансового лизинга, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента в размере 1,943,811 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,491,876 тысяч тенге), рассматривающийся в качестве неотъемлемой составной частью финансовой аренды.

В течение 2018 года Группа признала убыток в размере 286,545 тысяч тенге из-за снижения процентной ставки договоров финансовой аренды по некоторым контрагентам, чьи совокупные чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют 7,804,185 тысяч тенге (Примечание 10).

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

Изменения в представлении сравнительной информации, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 10 лизингополучателей или 4 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляют более 49% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 декабря 2018 года составляет 55,601,577 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 57,739,185 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 года до 73% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная Компания «Қазақстан темір жолы» (далее «КТЖ») и компании коммерчески зависимой от КТЖ на общую сумму 40,491,309 тысяч тенге (2017 год: 57% балансовой стоимости на сумму 32,715,687 тысяч тенге), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенному риску кредитной концентрации.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Величина резерва под убытки по состоянию на начало года	(6,654,714)	(6,853,597)
Эффект от перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(875,972)	-
Чистое начисление резерва под убытки за год	(4,264,967)	(1,749,045)
Перевод в состав прочих активов (Примечание 23)	-	17,152
Восстановление ранее списанной суммы	(158,760)	-
Списание резервов по переведенным в состав прочих активов	51,614	1,395,611
Списания за год	560	535,165
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	(11,902,239)	(6,654,714)

(а) Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 9,399,558 тысяч тенге и 16,628,249 тысяч тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, соответственно (в 2017 году: 11,656,922 тысячи тенге и 15,535,140 тысяч тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге). Если курс доллара США и российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара и российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге. Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 12,248,171 тысячу тенге и 25,558,549 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2017 года: 13,669,524 тысячи тенге, привязанные к удорожанию доллара США к тенге и 29,636,629 тысяч тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 3,834,190 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 4,603,837 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

(а) Встроенный производный финансовый инструмент, продолжение

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 2.357% до 2.794% для доллара США, от 8.681% до 11.708% для российского рубля, от 8.042% до 8.675% для тенге (31 декабря 2017 года: от 1.692% до 2.249% для доллара США, от 7.54% до 7.88% для российского рубля, от 8.832% до 9.999% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 6 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 174,678 тысяч тенге. Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 79,768 тысяч тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в долларах США на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 2,541 тысячу тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 336,098 тысяч тенге.

(б) Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	По	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	49,722,686	-	11,195,625	3,663,172	64,581,483
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	69,773	-	69,773
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	1,783,795	-	1,783,795
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	49,722,686	-	13,049,193	3,663,172	66,435,051
Оценочный резерв под убытки	(1,264,780)	-	(6,901,246)	-	(8,166,026)
Итого аренда крупным предприятиям	48,457,906	-	6,147,947	3,663,172	58,269,025

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

(б) Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	50,713,706	1,322,758	1,992,684	171,018	54,200,166
- просроченные на срок менее 30 дней	174,679	3,554	42,966	-	221,199
- просроченные на срок 30-89 дней	-	482,390	1,909,729	-	2,392,119
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	1,977,164	-	1,977,164
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	50,888,385	1,808,702	5,922,543	171,018	58,790,648
Оценочный резерв под убытки	(1,701,962)	(135,588)	(1,898,663)	-	(3,736,213)
Итого аренда малым и средним предприятиям	49,186,423	1,673,114	4,023,880	171,018	55,054,435
Итого финансовая аренда	97,644,329	1,673,114	10,171,827	3,834,190	113,323,460

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения		Итого
	Обесцененная аренда		
Финансовая аренда крупным предприятиям			
- не просроченная	34,006,743	12,280,794	46,287,537
- просроченные на срок более 90-360 дней	-	743,809	743,809
- просроченная на срок более 360 дней	-	1,212,228	1,212,228
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под обесценение	34,006,743	14,236,831	48,243,574
Оценочный резерв под убытки	(867,495)	(4,003,825)	(4,871,320)
Итого аренда крупным предприятиям	33,139,248	10,233,006	43,372,254
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса			
- не просроченная	53,442,474	-	53,442,474
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	1,262,431	-	1,262,431
Итого аренда предприятиям малого и среднего бизнеса до вычета резерва под обесценение	54,704,905	-	54,704,905
Оценочный резерв под убытки	(1,783,394)	-	(1,783,394)
Итого аренда малым и средним предприятиям	52,921,511	-	52,921,511
Итого финансовая аренда	86,060,759	10,233,006	96,293,765

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

(в) Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2018 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	2,815,363	2,815,363
Транспортные средства	71,213,161	71,213,161
Оборудование	14,279,518	14,279,518
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	4,555,285	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,781,002	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	97,644,329	88,308,042
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	328,193	328,193
Транспортные средства	452,911	452,911
Оборудование	624,327	624,327
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	267,683	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	1,673,114	1,405,431
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,884,879	2,884,879
Транспортные средства	975,462	975,462
Оборудование	6,311,486	6,311,486
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	10,171,827	10,171,827
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	109,489,270	99,885,300

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2017 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:		
Недвижимость	4,737,799	4,737,799
Транспортные средства	59,148,206	59,148,206
Оборудование	7,775,200	7,775,200
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	7,440,425	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	6,959,129	-
Итого аренда, по которой не выявлено признаков обесценения	86,060,759	71,661,205
Обесцененная аренда:		
Недвижимость	892,010	892,010
Транспортные средства	2,797	2,797
Оборудование	9,338,199	9,338,199
Итого обесцененная аренда	10,233,006	10,233,006
Итого финансовая аренда	96,293,765	81,894,211

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы нет дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения по которой не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры лизингополучателей малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как аренда без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, зависит в большей степени от кредитоспособности лизингополучателя, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

18 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, продолжение

(г) Изъятия предметов лизинга

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группой были изъяты предметы лизинга на сумму 760 тысяч тенге (в 2017 году: 605,579 тысяч тенге).

19 Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	223,738,989	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,104,442	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,530,076	-
Имеющиеся в наличии для продажи	-	165,997,497
Удерживаемые до погашения	-	5,381,556
	238,373,507	171,379,053

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	133,236,065
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	22,588,367
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	21,450,059
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	16,734,899
Облигации казахстанских банков	12,355,169
Корпоративные облигации	8,663,379
Облигации финансовых институтов стран СНГ	7,762,612
Ноты НБРК	948,439
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	223,738,989

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Облигации казахстанских банков (BB-)	6,196,634
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,907,808
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,104,442

19 Долговые ценные бумаги, продолжение**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	31 декабря 2018 г.
	тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6,074,969
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	1,867,440
Оценочный резерв под убытки	(1,412,333)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,530,076

27 ноября 2018 года в результате реструктуризации обязательств АО «Цеснабанк» ссудная задолженность данного банка в размере 5,143,159 тысяч тенге была реструктурирована (Примечание 16). В рамках данной реструктуризации, требования Группы были заменены на облигации АО «Цеснабанк». Данные облигации имеют срок погашения 15 лет с выплатой купонного вознаграждения 0.1% годовых и учитываются Группой как активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании, оцениваемые по амортизированной стоимости в составе долговых ценных бумаг. Справедливая стоимость данных ценных бумаг при первоначальном признании составила 1,848,668 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 18.76% годовых. В течение 2018 года Группа признала убытки от обесценения в размере 1,408,406 тыс. тенге в отношении данных долговых ценных бумаг.

Имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	82,001,882
Корпоративные облигации	26,542,990
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	22,376,015
Облигации казахстанских банков	17,571,721
Облигации финансовых институтов стран СНГ	12,291,428
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	5,213,461
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	165,997,497

Удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	5,381,556

20 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	31 декабря	31 декабря
	2018г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	65,904,378	65,088,201
Денежные средства, размещенные по безотзывному аккредитиву	4,773,197	10,766,083
Прочие	227	1,367
	70,677,802	75,855,651

21 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2018 года передача активов на сумму 323,174 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 398,286 тысяч тенге) была приостановлена Группой в результате невыполнения лизингополучателями условий договоров аренды. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов резерв под обесценение был признан в размере 312,608 тысяч тенге и 345,313 тысяч тенге, соответственно.

тыс. тенге	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Оборудование	9,087,309	2,749,546
Резерв под обесценение	(312,608)	(345,313)
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	8,774,701	2,404,233

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении активов для передачи по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(345,313)	(295,087)
Чистое начисление резерва под обесценение за год	32,705	(50,226)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(312,608)	(345,313)

22 Долевые инвестиции

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
DBK Equity Fund C.V.	9,152,911	-
	9,152,911	-

В соответствии с условиями Соглашения о создании партнерства с ограниченной ответственностью от 03.11.2017 г., заключенного между ТОО «BV Management», DBK Capital Structure B.V. и АО «Казына Капитал Менеджмент» (далее - Соглашение) вместе учредившими DBK Equity Fund C.V. (далее - Фонд), совокупный вклад инвестиций в Фонд установлен в размере 33,515,000 тысяч тенге. При этом, доля участия вкладов приходится в следующих пропорциях:

- Группа (через DBK Capital Structure B.V.) (Партнер с ограниченной ответственностью А) – доля участия 97%;
- АО «Казына Капитал Менеджмент» (Партнер с ограниченной ответственностью Б) – доля участия 2.99%;
- ТОО «BV Management» (Генеральный Партнер) - 0.01%.

Основной целью создания Фонда являются инвестиции в акционерный капитал юридических структур, чья основная деятельность связана с развитием инфраструктурных проектов, расположенных на целевой территории. Основным местом осуществления деятельности Фонда является Казахстан, страной учреждения – Нидерланды.

22 Долевые инвестиции, продолжение

Характер и степень участия Компании

Группа, владея 97%-долей участия в Фонде через DBK Capital Structure B.V., не участвует в принятии решений по инвестиционной деятельности Фонда, являясь ограниченным партнером согласно Соглашению. Управляющей компанией Фонда является Генеральный партнер (ТОО «BV Management»), принимающий решения по инвестиционной деятельности, которая регулируется Инвестиционной политикой в соответствии с Соглашением. Генеральный партнер имеет свободу выбора активов, в которые инвестируется капитал и принимает основные решения, касающиеся операционной деятельности Фонда и капитала объекта инвестиций, включая бюджеты и вознаграждения ключевого управленческого персонала.

Изменения в Инвестиционную политику вносятся Генеральным Партнером при одобрении Наблюдательного Совета. Группа имеет право назначить одного из четырех участников Наблюдательного Совета. Значительные решения по инвестиционной деятельности принимаются Генеральным Партнером с одобрения Инвестиционного Комитета. Группа имеет право назначить одного из пяти участников Инвестиционного Комитета.

В соответствии с Соглашением, Группа не имеет право единолично принимать решения о переназначении управляющего фондом, Генерального Партнера. Решение о переназначении Генерального Партнера в соответствии с Соглашением принимаются с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью. В рамках Соглашения существуют определенные условия при переназначении Генерального Партнера:

- уведомление Генерального Партнера за 6 месяцев до переназначения;
- поиск нового генерального партнера, готового к выкупу прав и обязанностей предыдущего Генерального партнера;
- новый Генеральный Партнер назначается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью.

Данные условия значительно затрудняют процесс переназначения Генерального партнера.

В соответствии с вышеизложенным, согласно требованиям МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Группа не осуществляет контроль над Фондом по состоянию на 31 декабря 2018 года, не контролирует и не консолидирует его.

Поскольку Инвестиционная политика Фонда утверждена в Соглашении, и управление Фондом осуществляется Генеральным Партнером в соответствии с данной политикой без вмешательства партнеров с ограниченной ответственностью, Группа считает, что не оказывает значительного влияния на деятельность Фонда. Таким образом, Группа учитывает Фонд в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, существует исключение из общих требований по классификации финансовых инструментов, связанное с инвестициями в долевые инструменты. При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, предприятие может принять решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Группа решила воспользоваться данным исключением. По состоянию на 31 декабря 2018 года, долевые инвестиции учитываются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение 2018 года Группа профинансировала Фонд на сумму 9,152,911 тысяч тенге. Фонд в течение 2018 года инвестировал данные средства в инвестиционные проекты. Наиболее крупная инвестиция в размере 8,300,000 тысяч тенге была осуществлена Фондом в группу компаний TengizTransGroup, в которой Фонд является собственником доли, равной 12.2%. TengizTransGroup осуществляет деятельность в сфере транспорта и логистики.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 9,152,911 тысяч тенге была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 15.00%-15.39%.

23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Здание и земля	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2017 года	-	287,926	58,810	730,223	226,420	1,303,379
Поступления	-	56,393	33,600	36,870	157,766	284,629
Выбытия	-	-	(9,177)	(51,175)	(2,594)	(62,946)
Прочие изменения	-	3,080	-	-	(3,080)	-
На 31 декабря 2017 года	-	347,399	83,233	715,918	378,512	1,525,062
Поступления	4,827,750	18,902	28,470	382,739	81,888	5,339,749
Выбытия	-	(12,055)	(10,892)	(58,433)	(42,870)	(124,250)
Перевод в состав инвестиционного имущества	(322,665)	-	-	-	-	(322,665)
На 31 декабря 2018 года	4,505,085	354,246	100,811	1,040,224	417,530	6,417,896
Износ/амортизация						
На 1 января 2017 года	-	(201,588)	(42,248)	(470,920)	(151,164)	(865,920)
Начисленные износ и амортизация	-	(42,074)	(5,416)	(84,185)	(16,865)	(148,540)
Выбытия	-	-	6,498	51,175	2,246	59,919
Прочие изменения	-	(2,418)	-	-	2,418	-
На 31 декабря 2017 года	-	(246,080)	(41,166)	(503,930)	(163,365)	(954,541)
Начисленные износ и амортизация	(44,403)	(39,151)	(10,439)	(80,664)	(47,696)	(222,353)
Выбытия	-	12,054	10,892	58,433	41,498	122,877
На 31 декабря 2018 года	(44,403)	(273,177)	(40,713)	(526,161)	(169,563)	(1,054,017)
Чистая балансовая стоимость						
На 1 января 2017 года	-	86,338	16,562	259,303	75,256	437,459
На 31 декабря 2017 года	-	101,319	42,067	211,988	215,147	570,521
На 31 декабря 2018 года	4,460,682	81,069	60,098	514,063	247,967	5,363,879

В течение 2018 года Группа приобрела офисное помещение с парковочными местами, балансовая стоимость которого составила 4,827,750 тысяч тенге. Часть данного помещения первоначальной стоимостью 322,665 тысяч тенге предназначена для сдачи в аренду и была классифицирована, как инвестиционное имущество.

24 Прочие активы

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	21,610,057	64,958,420
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	855,183	3,441,562
Начисленные комиссионные доходы	276,480	560,971
Торговая и прочая дебиторская задолженность	74,910	613,967
Прочее	37,065	20,123
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	22,853,695	69,595,043
Оценочный резерв под убытки	(324,394)	(74,690)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	22,529,301	69,520,353
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,867	-
Итого финансовых активов	22,575,168	69,520,353
Изъятые активы по договорам аренды	1,464,457	1,548,695
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	222,618	-
Предоплаты	605,838	1,132,325
Сырье и материалы	29,910	35,617
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	166,633	35,057
Торговая и прочая дебиторская задолженность	70,580	32,489
Расчеты с работниками	-	1,942
Резерв под обесценение	(671,036)	(337,771)
Итого нефинансовых активов	1,889,000	2,448,354
Итого прочих активов	24,464,168	71,968,707

На дату первого применения МСФО (IFRS) 9 дебиторская задолженность АО «ИФК» была классифицирована как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI. В течение 2018 года задолженность в размере 30,661,912 тысяч тенге была погашена. В декабре 2018 года остаток задолженности АО «ИФК» был реструктурирован таким образом, что задолженность, подлежащая погашению по требованию, будет погашаться в соответствии с утвержденным графиком погашения до декабря 2025 года. Задолженность на дату значительной модификации была оценена по справедливой стоимости на общую сумму 21,314,898 тысяч тенге, с признанием разницы от прекращения признания в размере 13,592,683 (за вычетом налога в размере 3,398,171 тысяча тенге) в составе капитала, как операция с собственниками.

На дату реструктуризации и первоначального признания модифицированного актива оценка справедливой стоимости задолженности АО «ИФК» проводилась с использованием следующих рыночных ставок: 4.82% для задолженности в долларах США, и 8.60%-15.2% для задолженности в тенге. Последующий учет осуществляется Группой по амортизированной стоимости, поскольку новый финансовый инструмент, признанный в результате значительной модификации, удовлетворяет критерию SPPI.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 2,347 тысяч тенге, просроченная на срок более 30 дней (31 декабря 2017 года: 14,638 тысяч тенге).

24 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(74,690)	(78,673)
Переход на МСФО (IFRS) 9	41,536	-
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение	(284,608)	(22,828)
Эффект от изменения валютных курсов	(6,632)	(2,984)
Восстановление/списание прочих активов	-	29,795
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(324,394)	(74,690)

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(337,771)	(465,140)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение	(193,681)	(134,512)
(Восстановление)/списание	(139,584)	261,881
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(671,036)	(337,771)

25 Производные финансовые инструменты

(а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 18.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	31 декабря 2018 года тыс. тенге	31 декабря 2017 года тыс. тенге
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	8,759,049	6,739,536
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/20	-	5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	175,065	47,934
Валютно-процентный своп	долл. США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при	322,927,879 долл. США при наступлении срока погашения 16 000 000 000 тенге при	-	48,566,034
Опционы	16 000 000 000 тенге	14/01/20	Фиксированные 8.7% в год	наступлении срока погашения	165,667	-
					9,099,781	55,353,504

25 Производные финансовые инструменты, продолжение

(а) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Свop предполагает обмен Группой с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Группу долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Группы увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

(б) Существенные операции с иностранной валютой

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2018 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: 7.10% в тенге и 4.33% в долларах США (2017 год: 9.01% до 9.25% в тенге, от 1.43% до 2.16% в долларах США).

Производные финансовые инструменты не являются ни обесцененными, ни просроченными

В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

26 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты клиентов	8,813,200	12,667,670
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	8,833,097	8,425,081
Текущие счета и депозиты до востребования	1,230,565	3,621,349
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	448,835	568,129
	19,325,697	25,282,229

27 Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Займы, полученные от ФНБ «Самрук-Казына»	26,052,243	25,162,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	8,936,029	13,236,459
	34,988,272	38,399,262

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по процентной ставке ниже рыночной.

28 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	15,693,929	17,980,040
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	199,072,526	472,305,966
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	214,766,455	490,286,006
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	-	8,895,344
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	520,981,157	397,328,850
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	520,981,157	406,224,194
Неамортизированная часть затрат по займам	(16,974,452)	(19,259,000)
	718,773,160	877,251,200

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа произвела досрочное погашение двух займов, привлеченных от иностранных банков, на общую сумму 819,888 тысяч долларов США. Одновременно, Группа привлекла два займа от иностранных банков на общую сумму 290,000 тысяч долларов США.

В течение года Группа признала расходы от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов на сумму 3,083,818 тысяч тенге (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 9,290,776 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 12,231,327 тысяч тенге).

29 Займы от Материнской компании

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	121,561,866	91,036,314
	121,561,866	91,036,314

По состоянию на 31 декабря 2018 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены одиннадцатью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек».

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 6 апреля 2027 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20% годовых со сроком 9 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 3,652,825 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 30).

Заем в размере 13,000,000 тысяч тенге был получен в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 25 июля 2033 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20% годовых со сроком 15 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках программы «Кредитование АО «НУХ «Байтерек» с последующим кредитованием АО «БРК-Лизинг» через АО "Банк Развития Казахстана" по реализации в лизинг автобусов, тракторов и комбайнов в рамках поддержки отечественных производителей автобусов, комбайнов и тракторов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 6,928,810 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 30).

Заем в размере 12,000,000 тысяч тенге был получен в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 08 августа 2038 года. Заем предоставлен для последующего финансирования инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы на общую сумму 24,000,000 тысяч тенге, из которых 12,000,000 тысяч тенге за счет рыночных средств в тенге и/или эквивалент в иностранной валюте. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 7,445,765 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 30).

Заем в размере 12,537,182 тысяч тенге был получен 19 декабря 2018 года, по ставке вознаграждения 0.08% в год и подлежит погашению 7 ноября 2038 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.10% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов акционерного общества «Пассажирские перевозки». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 7,786,534 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 30).

30 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и ФНБ «Самрук-Казына».

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на начало года	185,447,772	118,332,087
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	25,813,935	76,308,552
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 10)	(5,163,514)	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 10)	(20,347,963)	-
Использование государственной субсидии по заключенным договорам финансовой аренды	(4,857,459)	(2,304,742)
Начисленная амортизация за год (Примечание 10)	(5,627,958)	(6,888,125)
Остаток на конец года	175,264,813	185,447,772

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 31,139,435 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,888,125 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы	80,610,602	96,462,801
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования, местных производителей автомашин и легковых автомобилей	27,343,279	29,033,454
Долгосрочное лизинговое финансирование в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020»	18,288,369	17,830,552
Нұрлы Жол – лизинговое финансирование обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирыские перевозки»	22,918,515	16,215,562
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования	9,461,491	10,015,064
Лизинговое финансирование по реализации в лизинг автобусов, тракторов и комбайнов и тракторов	6,724,153	-
Финансирование отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства, а также лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники, казахстанского производства	4,622,608	9,880,108

30 Государственные субсидии, продолжение

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Стимулирование экспорта казахстанских локомотивов, путем лизингового финансирования экспортных поставок АО «Локомотив құрастыру зауыты»	1,990,038	2,190,974
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности	1,446,830	1,617,138
Нұрлы Жол – лизинговое финансирование субъектов среднего и крупного предпринимательства (в том числе нерезиденты), осуществляющие экспорт отечественных товаров и импорт продукции, выпускаемой на территории Республики Казахстан в сфере обрабатывающей промышленности	1,159,684	1,222,385
Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	642,253	906,153
Финансирование, в т.ч. замещение источников финансирования конечных заемщиков, реализующих инвестиционных проекты в обрабатывающей промышленности	56,991	73,581
Остаток на конец года	175,264,813	185,447,772

31 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	561,477,564	485,673,709
Еврооблигации, выраженные в тенге	200,000,000	100,000,000
Облигации, выраженные в тенге	194,008,000	224,008,000
	955,485,564	809,681,709
Неамортизированный дисконт, нетто	(17,421,769)	(17,310,348)
	938,063,795	792,371,361
Начисленное вознаграждение	8,002,290	6,586,174
	946,066,085	798,957,535

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.
Еврооблигации XS0220743776	6.50%	6.84%	03.06.2005	03.06.2020	38,433,072	33,145,273
Еврооблигации XS0248160102	6%	6.27%	23.03.2006	23.03.2026	37,451,281	32,339,199
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	4.98%	10.12.2012	10.12.2022	471,994,361	405,414,172
Облигации KZP01Y10E822	8.13%	8.13%	29.12.2014	29.12.2024	20,001,142	19,995,341
Облигации KZP02Y10E820	14.00%	14.01%	25.05.2016	25.05.2026	65,880,907	65,843,003
Облигации KZP01Y03F261	14.00%	14.02%	10.06.2016	10.06.2019	-	30,218,968

31 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.
Облигации						
KZP03Y15E827	15.00%	15.01%	28.07.2016	28.07.2031	15,945,967	15,937,320
Облигации						
KZP02Y10F264	14.00%	14.01%	01.08.2016	01.08.2026	18,503,260	18,499,956
Облигации						
KZP02Y05F512	10.50%	10.53%	31.05.2017	31.05.2022	20,159,793	20,151,841
Облигации						
KZP01Y07F510	10.50%	10.52%	06.06.2017	06.06.2024	30,188,877	30,179,604
Облигации						
KZP03Y15F510	11.25%	11.27%	22.08.2017	22.08.2032	9,179,859	9,177,230
Облигации						
KZP04Y13F519	11.25%	11.26%	23.08.2017	23.08.2030	9,181,457	9,178,811
Облигации						
KZP05Y11F518	11.00%	11.01%	24.08.2017	24.08.2028	9,169,696	9,166,989
Еврооблигации						
XS1734574137	9.50%	9.78%	14.12.2017	14.12.2020	99,903,922	99,709,828
Еврооблигации						
XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	100,072,491	-
Итого					946,066,085	798,957,535

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2018	798,957,535	727,566,505
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	100,000,000	176,508,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(31,246,530)	(104,836,907)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	68,753,470	71,671,093
Прочие изменения		
Процентный расход	67,202,494	54,845,811
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	1,269,793	-
Проценты уплаченные	(62,769,723)	(54,721,076)
Эффект от изменения курса валют	72,652,516	(404,798)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018	946,066,085	798,957,535

32 Субординированный долг

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(266,611,594)	(272,697,607)
	98,247,740	92,161,727
Начисленное вознаграждение	94,274	94,275
	98,342,014	92,256,002

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Группы.

33 Прочие обязательства

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	12,153,573	13,453,032
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	1,071,724	820,871
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	553,829	541,219
Резерв по отпускам	149,345	140,513
Начисленные комиссионные расходы	16,187	1,323,621
Итого финансовых обязательств	13,944,658	16,279,256
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	8,959,870	8,527,684
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	2,230,634	878,206
Предоплаты	1,729,594	2,881,966
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	1,617,096	3,927,892
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	90,995	399,722
Обязательства по договорам с клиентами	100,650	-
Прочие	185,335	483,514
Итого нефинансовых обязательств	14,914,174	17,098,984
	28,858,832	33,378,240

34 Резервы

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	10,968,511	-
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	3,840,559	-
	14,809,070	-

В течение 2018 года Группа признала обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной по справедливой стоимости. Последующий учет заключается в отражении по наибольшей из двух величин: суммы оценочного резерва, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной суммы.

35 Отложенные налоговые обязательства

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

35 Отложенные налоговые обязательства, продолжение**(а) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства**

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 декабря 2018 г.
Основные средства и нематериальные активы	11,954	(101,408)	-	(89,454)
Займы, выданные банкам	13,835,372	(421,878)	-	13,413,494
Займы, выданные клиентам	17,144,939	2,827,663	-	19,972,602
Прочие активы	14,970	(7,549)	3,398,171	3,405,592
Займы от Материнской компании	(59,241,209)	(2,327,612)	-	(61,568,821)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(1,829,766)	686,212	-	(1,143,554)
Государственные субсидии	28,639,625	(4,738,734)	-	23,900,891
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,286,716)	244,586	-	(1,042,130)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(13,621)	2,608	-	(11,013)
Производные финансовые инструменты	(10,734,943)	9,081,540	-	(1,653,403)
Прочие обязательства	93,925	(56,513)	-	37,412
Резервы	-	2,193,668	-	2,193,668
Чистые отложенные активы/(обязательства)	(13,365,470)	7,382,583	3,398,171	(2,584,716)

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2017 г.
Основные средства и нематериальные активы	(11,203)	23,157	-	11,954
Займы, выданные банкам	15,660,154	(1,824,782)	-	13,835,372
Займы, выданные клиентам	12,604,129	4,540,810	-	17,144,939
Прочие активы	11,300	3,670	-	14,970
Займы от Материнской компании	(46,196,099)	(13,045,110)	-	(59,241,209)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(3,566,478)	1,736,712	-	(1,829,766)
Государственные субсидии	18,861,402	9,778,223	-	28,639,625
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,522,798)	236,082	-	(1,286,716)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(13,690)	69	-	(13,621)
Производные финансовые инструменты	(11,183,867)	450,592	(1,668)	(10,734,943)
Прочие обязательства	1,283,243	(1,189,318)	-	93,925
Чистые отложенные активы/обязательства	(14,073,907)	710,105	(1,668)	(13,365,470)

35 Отложенные налоговые обязательства, продолжение**(б) Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Эти отложенные налоговые активы не были признаны в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы будут реализованы только в случае получения прибыли, против которой могут быть реализованы неиспользованные налоговые убытки, и не произойдет изменений в законах и нормативных актах, которые отрицательно повлияют на способность Группа требовать вычетов в будущие периоды.

Отложенные налоговые активы и обязательства не были признаны в отношении следующих статей:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,044,555	1,055,656
Займы от Материнского банка	620,077	473,159
Встроенный производный финансовый инструмент	174,411	78,207
Забалансовые процентные доходы по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	70,796	79,868
Прочие отложенные налоговые активы	13,110	13,313
	2,922,949	1,700,203

По состоянию на 31 декабря 2017 года из статьи «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды» исключена сумма непризнанного отложенного налогового актива на 856,616 тысяч тенге, которая представляет собой налоговый эффект по курсовым разницам от операций с инструментами хеджирования, которые были реализованы в течение 2016 года.

Временные разницы в размере 2,922,949 тысяч тенге (в 2017 году: 1,700,203 тысячи тенге) не были признаны в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их реализацией.

36 Акционерный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2018 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,106,895 (31 декабря 2017 года: 2,106,645 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа выпустила 250 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2017 года: 625 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
2018 года			
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2018 года	2,106,895	-	408,667,511

36 Акционерный капитал, продолжение**(а) Выпущенный акционерный капитал, продолжение**

2017 г.	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию, тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
По состоянию на 31 декабря 2017 года	2,106,645	-	398,667,511

(б) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	178.23	193.65

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2018 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 375,520,284 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 407,955,166 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,106,895 (31 декабря 2017 года 2,106,645 акций).

(в) Прибыль на акцию

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прибыль за год	3,243,808	4,761,226
Выпущенные простые акции по состоянию на начало года	2,106,895	2,106,020
Влияние акций, выпущенных в течение года	21	31
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	2,106,916	2,106,051
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	1,540	2,261

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Группы с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.

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

(д) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,428,367 тысяч тенге (2017 год: 1,995,163 тысячи тенге). Дивиденды на одну простую акцию составляют 678.03 тенге (2017 год: 947.36 тенге).

37 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и ценовой риск. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

37 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

37 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченны е	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	60,864,593	229,303,816	-	-	-	-	-	290,168,409
Займы, выданные банкам	365,949	61,025,942	6,295,872	2,485,960	-	-	-	70,173,723
Займы, выданные клиентам	-	3,188,799	-	-	-	54,162,112	-	57,350,911
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	431,119,884	161,600,091	52,959,640	68,853,752	923,927,540	404,246	1,638,865,153
Долговые ценные бумаги	-	4,000,712	12,720,470	7,515,713	38,877,793	49,434,297	774,475	113,323,460
Долевые инвестиции	-	9,262,248	5,250,000	1,594,806	70,357,541	151,908,912	-	238,373,507
Прочие финансовые активы	9,152,911	-	-	-	-	-	-	9,152,911
	22,573,217	-	-	-	-	-	1,951	22,575,168
	92,956,670	737,901,401	185,866,433	64,556,119	178,089,086	1,179,432,861	1,180,672	2,439,983,242
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	10,512,497	-	-	-	-	8,813,200	-	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,600,929	27,837,700	2,549,643	-	34,988,272
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	121,561,866	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	513,396,698	530,154	2,320,946	20,220,909	182,304,453	-	718,773,160
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	13,944,658	-	-	-	-	-	-	13,944,658
	24,457,155	513,396,698	530,154	6,921,875	778,622,248	629,073,622	-	1,953,001,752
	68,499,515	224,504,703	185,336,279	57,634,244	(600,533,162)	550,359,239	1,180,672	486,981,490

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Беспроцентные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	96,364,685	356,231,157	-	-	-	-	-	452,595,842
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	144,905	28,653,150	43,443,650	1,976,619	-	-	-	74,218,324
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	13,538,743	54,461,238	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	371,576,546	149,303,147	60,965,937	126,870,959	783,617,978	324,002	1,492,658,569
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	5,815,594	11,145,970	5,221,849	32,493,926	40,795,456	820,970	96,293,765
Долговые ценные бумаги	-	2,988,956	10,355,596	25,160,980	44,375,170	88,498,351	-	171,379,053
Прочие финансовые активы	69,520,353	-	-	-	-	-	-	69,520,353
	166,029,943	765,265,403	214,248,363	93,325,385	217,278,798	967,373,023	1,144,972	2,424,665,887
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	12,614,558	-	-	-	-	12,667,671	-	25,282,229
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук- Казына»	-	-	-	4,300,430	27,467,494	6,631,338	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	91,036,314	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	258,659,215	150,638,716	528,304	272,738,856	194,686,109	-	877,251,200
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	588,640,082	210,317,453	-	798,957,535
Субординированный долг	-	-	-	-	-	92,256,002	-	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	16,279,256	-	-	-	-	-	-	16,279,256
	28,893,814	258,659,215	150,638,716	4,828,734	888,846,432	607,594,887	-	1,939,461,798
	137,136,129	506,606,188	63,609,647	88,496,651	(671,567,634)	359,778,136	1,144,972	485,204,089

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

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

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения,			Средняя эффективная ставка вознаграждения,		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.79%	0.88%	2.25%	8.44%	0.22%	4.50%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	6.55%	1.18%	-	8.79%	7.69%	-
Займы, выданные банкам	8.66%	-	-	8.44%	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	8.16%	-	-	9.86%	-	-
Займы, выданные клиентам	9.51%	5.94%	6.05%	8.20%	6.07%	6.13%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8.22%	-	-	9.54%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.48%	3.57%	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7.13%	3.30%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8.09%	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.41%	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	7.67%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	9.46%	-	-	-	5.53%	-
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	3.90%	-	-	3.46%	-	-
Займы от Материнской компании	9.16%	-	-	9.32%	-	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	7.00%	3.92%	7.47%	7.82%	3.77%	1.74%
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.18%	12.57%	-	12.04%	4.50%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.71%	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,613,483	2,613,483	4,041,285	4,041,285
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,613,483)	(2,613,483)	(4,041,285)	(4,041,285)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(9,503,999)	-	(6,358,368)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	10,164,137	-	6,787,522

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2018 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	208,864,630	72,194,001	8,746,012	363,766	290,168,409
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	68,165,740	2,006,084	-	1,899	70,173,723
Займы, выданные банкам	57,350,911	-	-	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	664,321,521	958,431,813	14,618,337	1,493,482	1,638,865,153
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	113,323,460	-	-	-	113,323,460
Долговые ценные бумаги	71,723,520	166,649,987	-	-	238,373,507
Долевые инвестиции	9,152,911	-	-	-	9,152,911
Авансы по договорам финансовой аренды	70,677,802	-	-	-	70,677,802
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	8,774,701	-	-	-	8,774,701
Инвестиционное имущество	319,438	-	-	-	319,438
Основные средства и нематериальные активы	5,363,879	-	-	-	5,363,879
Прочие активы	16,111,643	8,350,513	2,012	-	24,464,168
Текущий налоговый актив	501,029	-	-	-	501,029
Производные финансовые инструменты*	532,705	-	-	-	532,705
Итого активов	1,295,183,890	1,207,632,398	23,366,361	1,859,147	2,528,041,796
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	10,225,143	9,055,345	45,209	-	19,325,697
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	34,988,272	-	-	-	34,988,272
Займы от Материнской компании	121,561,866	-	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	14,382,228	674,537,765	13,593,161	16,260,006	718,773,160
Государственные субсидии	175,264,813	-	-	-	175,264,813
Выпущенные долговые ценные бумаги	398,187,370	547,878,715	-	-	946,066,085
Субординированный долг	98,342,014	-	-	-	98,342,014
Резервы	14,093,727	715,343	-	-	14,809,070
Прочие обязательства	17,817,070	2,278,858	8,761,458	1,446	28,858,832
Отложенные налоговые обязательства	2,584,716	-	-	-	2,584,716
Производные финансовые инструменты*	-	1,260,424	-	-	1,260,424
Итого обязательств	887,447,219	1,235,726,450	22,399,828	16,261,452	2,161,834,949
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2018 года	407,736,671	(28,094,052)	966,533	(14,402,305)	366,206,847
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года*	(9,382,500)	19,210,000	-	-	9,827,500
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2018 года	398,354,171	(8,884,052)	966,533	(14,402,305)	376,034,347

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	272,612,449	175,892,768	3,813,809	276,816	452,595,842
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	33,394,494	40,823,830	-	-	74,218,324
Займы, выданные банкам	67,999,981	-	-	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	644,090,189	830,171,269	15,956,434	2,440,677	1,492,658,569
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	96,293,765	-	-	-	96,293,765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55,450,310	110,547,187	-	-	165,997,497
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,381,556	-	-	-	5,381,556
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	75,855,651	-	-	-	75,855,651
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	2,404,233	-	-	-	2,404,233
Основные средства и нематериальные активы	570,521	-	-	-	570,521
Прочие активы	32,030,653	39,935,519	2,535	-	71,968,707
Текущий налоговый актив	2,243,028	-	-	-	2,243,028
Производные финансовые инструменты*	2,211,880	-	-	-	2,211,880
Итого активов	1,290,538,710	1,197,370,573	19,772,778	2,717,493	2,510,399,554

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	3,314,492	21,967,492	245	-	25,282,229
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	38,399,262	-	-	-	38,399,262
Займы от Материнской Компании	91,036,314	-	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	21,075,386	825,629,217	15,235,505	15,311,092	877,251,200
Государственные субсидии	185,447,772	-	-	-	185,447,772
Долговые ценные бумаги выпущенные	328,058,891	470,898,644	-	-	798,957,535
Субординированный долг	92,256,002	-	-	-	92,256,002
Прочие обязательства	12,407,561	13,109,360	4,587,854	3,273,465	33,378,240
Отложенные налоговые обязательства	13,365,470	-	-	-	13,365,470
Производные финансовые инструменты*	-	1,410,998	-	-	1,410,998
Итого обязательств	785,361,150	1,333,015,711	19,823,604	18,584,557	2,156,785,022
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года	505,177,560	(135,645,138)	(50,826)	(15,867,064)	353,614,532
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года*	(69,382,500)	123,935,122	-	-	54,552,622
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года	435,795,060	(11,710,016)	(50,826)	(15,867,064)	408,167,154

*Условная сумма по производным обязательствам и корректировки справедливых стоимостей производных финансовых инструментов представлены отдельно как забалансовые и балансовые компоненты, соответственно, для более корректной презентации чистой валютной позиции, которая используется как база для анализа чувствительности.

37 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2017 год: 20%).	(1,421,448)	(1,421,448)	(1,873,603)	(1,873,603)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	355,362	355,362	468,401	468,401
20% рост курса евро по отношению к тенге (2017 год: 20%).	154,645	154,645	(8,132)	(8,132)
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(38,661)	(38,661)	2,033	2,033
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2017 год: 20%).	(2,304,369)	(2,304,369)	(2,538,730)	(2,538,730)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	576,092	576,092	634,683	634,683

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, Дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

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

37 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	290,168,409	452,595,485
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	70,173,723	74,218,324
Займы, выданные банкам	57,350,911	67,999,981
Займы, выданные клиентам	1,638,865,153	1,492,658,569
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	113,323,460	96,293,765
Долговые ценные бумаги	238,373,507	171,379,053
Авансы по договорам финансовой аренды	70,677,802	75,855,651
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	8,774,701	2,404,233
Прочие финансовые активы	22,575,168	69,520,353
Производные финансовые инструменты	9,099,781	55,353,504
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	2,519,382,615	2,558,278,918

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 39.

37 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

37 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог	Чистая сумма
Финансовые активы						
Займы, выданные клиентам	10,591,061	-	10,591,061	-	(448,835)	10,142,226
Итого финансовых активов	10,591,061	-	10,591,061		(448,835)	10,142,226
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(448,835)	-	(448,835)	448,835	-	-
Итого финансовых обязательств	(448,835)	-	(448,835)	448,835	-	-

37 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог	Чистая сумма
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	158,541,446	-	158,541,446	(158,541,446)	-	-
Займы, выданные клиентам	12,756,387	-	12,756,387	-	(568,129)	12,188,258
Итого финансовых активов	171,297,833	-	171,297,833	(158,541,446)	(568,129)	12,188,258
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(568,129)	-	(568,129)	568,129	-	-
Итого финансовых обязательств	(568,129)	-	(568,129)	568,129	-	-

37 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

37 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 39.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1,230,838	-	2,675,469	396,000	20,541,263	24,843,570	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,660	4,924,683	4,650,976	35,538,544	45,125,163	34,988,272
Займы от Материнской компании	9,371	21,125	153,630	856,469	274,390,967	275,431,562	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	39,548,761	1,595,466	19,429,763	59,476,076	756,738,836	876,788,902	718,773,160
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,125,000	3,827,847	23,927,776	33,430,623	1,235,712,427	1,298,023,673	946,066,085
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	371,078,771	371,465,257	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	1,093,191	3,300,030	3,529,498	5,976,528	45,411	13,944,658	13,944,658
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	-	(19,210,000)	(19,210,000)	(9,099,781)
Выбытие	-	-	-	-	9,382,500	9,382,500	-
Итого обязательств	43,009,461	8,871,371	54,715,819	104,979,915	2,684,218,719	2,895,795,285	1,943,901,971
Условные обязательства кредитного характера	274,436,737	17,938,959	7,671,387	20,690,491	19,560,639	340,298,213	-

Группа полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

37 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 39.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	3,789,669	-	168,741	2,342,943	23,480,935	29,782,288	25,282,229
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,660	377,166	4,354,459	40,575,162	45,317,747	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	13,125	145,842	154,664	227,234,152	227,547,783	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	46,610,664	571,990	18,540,430	41,958,590	897,541,073	1,005,222,747	877,251,200
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,125,000	3,676,258	24,581,943	29,383,201	1,106,941,127	1,165,707,529	798,957,535
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	371,454,007	371,840,493	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	806,777	4,705,238	4,710,765	586,425	5,470,051	16,279,256	16,279,256
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	(107,318,622)	-	(16,616,500)	(123,935,122)	(55,353,504)
Выбытие	-	-	60,000,000	-	9,382,500	69,382,500	-
Итого обязательств	52,334,410	9,093,514	1,281,265	78,973,525	2,665,462,507	2,807,145,221	1,884,108,294
Условные обязательства кредитного характера	312,496,764	4,007,600	7,844,184	33,637,542	23,926,816	381,912,906	-

37 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	167,353,066	122,815,343	-	-	-	-	-	-	290,168,409
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	59,213,180	2,178,711	8,781,832	-	-	-	-	70,173,723
Займы, выданные банкам	-	1,782,862	1,405,937	-	-	54,162,112	-	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	3,194,123	3,563,569	124,380,949	256,785,420	1,250,536,846	-	404,246	1,638,865,153
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	842,152	3,158,560	11,776,274	43,706,422	53,065,577	-	774,475	113,323,460
Долговые ценные бумаги	-	6,283,515	1,045,323	8,778,216	70,357,541	151,908,912	-	-	238,373,507
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	9,152,911	-	9,152,911
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	319,438	-	319,438
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,363,879	-	5,363,879
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	5,877,031	2,418,042	42,876,437	19,506,292	-	-	-	70,677,802
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	11,832	32	8,762,837	-	-	-	-	8,774,701
Прочие активы	127,763	223,270	88,220	661,679	8,406,440	14,087,459	867,248	2,089	24,464,168
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	501,029	-	-	-	501,029
Производные финансовые инструменты	-	-	-	165,667	8,934,114	-	-	-	9,099,781
Итого активов	167,480,829	200,243,308	13,858,394	206,183,891	408,197,258	1,523,760,906	15,703,476	1,180,810	2,536,608,872

37 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	1,230,554	11	-	2,477,469	289,835	15,327,828	-	-	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,600,929	27,837,700	2,549,643	-	-	34,988,272
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	121,561,866	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	77,121	261,641	2,851,100	199,518,378	516,064,920	-	-	718,773,160
Государственные субсидии	-	541,569	1,043,327	4,496,621	21,085,973	148,097,323	-	-	175,264,813
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	-	98,342,014
Прочие обязательства	1,773,652	2,734,853	6,228,194	17,536,550	525,645	59,938	-	-	28,858,832
Резервы	-	125,337	74,852	13,962,788	646,093	-	-	-	14,809,070
Обязательства по отложенному подоходному налогу	-	-	-	-	-	2,584,716	-	-	2,584,716
Итого обязательств	3,004,206	3,478,891	7,608,014	45,925,457	980,467,263	1,120,090,694	-	-	2,160,574,525
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	164,476,623	196,764,417	6,250,380	160,258,434	(572,270,005)	403,670,212	15,703,476	1,180,810	376,034,347

37 Управление рисками, продолжение**(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение**

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	294,054,396	158,541,446	-	-	-	-	-	-	452,595,842
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	26,919,954	1,878,102	45,420,268	-	-	-	-	74,218,324
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	13,538,743	54,461,238	-	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	-	29,473,064	78,774,360	211,489,089	1,172,598,054	-	324,002	1,492,658,569
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	600,178	5,215,416	8,181,832	36,582,188	44,893,181	-	820,970	96,293,765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	29,318,634	53,562,068	83,116,795	-	-	165,997,497
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,381,556	-	-	5,381,556
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	5,052,731	3,884,012	27,206,014	39,712,894	-	-	-	75,855,651
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	2,404,233	-	-	-	-	-	-	2,404,233
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	570,521	-	570,521
Прочие активы	65,029,219	3,912,999	194,590	617,519	968,215	-	1,243,383	2,782	71,968,707
Текущий налоговый актив	-	-	-	2,243,028	-	-	-	-	2,243,028
Производные финансовые инструменты	-	-	-	48,613,968	6,739,536	-	-	-	55,353,504
Итого активов	359,083,615	197,431,541	40,645,184	240,375,623	362,592,733	1,360,450,824	1,813,904	1,147,754	2,563,541,178

37 Управление рисками, продолжение

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	3,621,348	-	-	2,005,461	115,668	19,539,752	-	-	25,282,229
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,300,430	27,467,494	6,631,338	-	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	91,036,314	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	7,452,823	269,267	3,682,537	280,977,667	584,868,906	-	-	877,251,200
Государственные субсидии	-	375,643	722,045	3,117,248	20,629,018	160,603,818	-	-	185,447,772
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	588,640,082	210,317,453	-	-	798,957,535
Субординированный долг	-	-	-	-	-	92,256,002	-	-	92,256,002
Прочие обязательства	2,884,277	3,490,403	9,745,091	7,380,333	9,494,014	384,122	-	-	33,378,240
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13,365,470	-	-	13,365,470
Итого обязательств	6,505,625	11,318,869	10,736,403	20,486,009	927,323,943	1,179,003,175	-	-	2,155,374,024
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	352,577,990	186,112,672	29,908,781	219,889,614	(564,731,210)	181,447,649	1,813,904	1,147,754	408,167,154

38 Управление капиталом

Группа определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

39 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2018 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	323,589,093	377,519,042
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	16,709,120	4,393,864

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 175,561,975 тысяч тенге, приходящаяся на тринадцать заемщиков, (2017 год: 250,776,478 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на десять заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 604,867,029 тысяч тенге (2017 год: 317,607,582 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

40 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

(г) Условные налоговые обязательства, продолжение

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

41 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2018 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

41 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 12), может быть представлен следующим образом:

	<u>2018 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	672,952	613,312

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, Банк восстановил вознаграждение, начисленное членам Правления и Управляющим Директорам, в сумме 17,258 тысяч тенге (11,472 тысячи тенге в 2017 году).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

41 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2018 года

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	49,712,297	-	49,712,297
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	806,959,258	7.12	807,093,300
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	273,000	5.85	34,045,563	6.92	34,318,563
Долговые ценные бумаги	-	-	21,450,059	9.02	168,754,523	5.00	190,204,582
Долевые инвестиции	-	-	9,152,911	-	-	-	9,152,911
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	26,369,254	-	26,369,254
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	501,029	-	501,029
Прочие активы	41,374	-	21,373,918	-	584,717	-	22,000,009
Производные финансовые инструменты	-	-	8,924,716	-	-	-	8,924,716

31 декабря 2018 года

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	8,869,450	9.00	9,772,553	-	18,642,003
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	34,988,272	0.26	34,988,272
Займы от Материнской Компании	121,561,866	0.14	-	-	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	14,382,228	1.00	-	-	14,382,228
Государственные субсидии	-	-	-	-	175,264,813	-	175,264,813
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	20,453,526	5.61	120,325,330	13.16	140,778,856
Субординированный долг	92,267,045	0.15	-	-	6,074,969	0.01	98,342,014
Резервы	-	-	-	-	3,407,464	-	3,407,464
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2,584,716	-	2,584,716
Прочие обязательства	-	-	140	-	7,516,999	-	7,517,139

41 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

2018 год	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы	-	1,511,531	67,258,524	68,770,055
Процентные расходы	(14,888,036)	(2,861,249)	(15,089,018)	(32,838,303)
Комиссионные доходы	-	-	65,937	65,937
Комиссионные расходы	(32,966)	-	(28,526)	(61,492)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(156,091)	91,889,339	91,733,248
Чистая реализованная прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(218,508)	(218,508)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,368,903	(2,643,482)	(1,274,579)
Прочие доходы	-	13,173	29,660,156	29,673,329
Убытки от обесценения	-	(269,723)	(3,944,355)	(4,214,078)
Общие административные расходы	-	(66,154)	(1,336,709)	(1,402,863)
Расход по подоходному налогу	-	-	(10,068,159)	(10,068,159)

*В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года сумма в размере 31,139,435 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 30).

41 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2017 года	Материнская компания		Прочее дочернее предприятие Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	92,151,273	-	92,151,273
Займы, выданные клиентам	-	-	14,564,177	12.15	723,537,588	6.43	738,101,765
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	312,214	5.85	24,978,255	4.40	25,290,469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5,213,461	10.00	124,399,949	4.66	129,613,410
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	3,438,400	-	3,438,400
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	5,381,556	0.01	5,381,556
Прочие активы	-	-	64,966,442	-	282,420	-	65,248,862
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	2,243,028	-	2,243,028
Производные финансовые инструменты	-	-	6,739,536	-	48,566,034	-	55,305,570
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	12,768,258	5.40	12,179,884	-	24,948,142
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	38,399,262	0.24	38,399,262
Займы от Материнской Компании	91,036,314	0.14	-	-	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	21,075,386	2.94	-	-	21,075,386
Государственные субсидии	-	-	1,617,138	-	183,830,634	-	185,447,772
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	7,204,810	4.70	150,488,643	13.33	157,693,453
Субординированный долг	86,874,446	0.15	-	-	5,381,556	0.01	92,256,002
Прочие обязательства	-	-	273	-	11,921,046	-	11,921,319
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	13,365,470	-	13,365,470

41 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

2017 год	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы	-	2,122,338	59,835,269	61,957,607
Процентные расходы	(11,706,500)	(2,938,817)	(21,316,863)	(35,962,180)
Комиссионные доходы	-	1,922	77,997	79,919
Комиссионные расходы	-	(107,938)	-	(107,938)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(486,327)	(3,671,814)	(4,158,141)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1,937,316	1,937,316
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	-	(1,209,288)	(4,956,822)	(6,166,110)
Убытки от обесценения	-	(203,448)	(8,907,632)	(9,111,080)
Общие административные расходы	-	-	(653,526)	(653,526)
Прочие доходы	-	281,226	7,922,841	8,204,067
Расход по подоходному налогу	-	-	(977,903)	(977,903)

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 3.60% до 17.07% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 12.35% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 8.18% до 17.29% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 3.80% до 6.23% годовых для долларов США и 7.10%-9.80% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;
- Ставки дисконтирования от 10.02% до 12.35% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 8.83% до 10.37% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании;

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Определение справедливой стоимости, продолжение

- Ставки дисконтирования от 3.17% до 7.00% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 8.32% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования от 7.10% до 9.22% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»;
- Ставки дисконтирования 8.60% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(г) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	19	166,649,987	64,330,958	862,486	231,843,431
Займы, выданные клиентам	17	-	-	38,256,025	38,256,025
Долевые инвестиции	22	-	-	9,152,911	9,152,911
Прочие активы	24	-	45,867	-	45,867
Производные финансовые инструменты	25	-	9,099,781	-	9,099,781
Встроенные производные финансовые инструменты	18	-	-	3,834,190	3,834,190
		166,649,987	73,476,606	52,105,612	292,232,205

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

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	121,063,766	44,933,731	-	165,997,497
Встроенные производные инструменты	18	-	-	4,603,837	4,603,837
Производные финансовые инструменты	25	-	6,787,470	48,566,034	55,353,504
		121,063,766	51,721,201	53,169,871	225,954,838

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долевые инвестиции	9,152,911	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.00-15.39%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,256,025	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 6.35%, Казахстанский тенге: 12.22%-13.73%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Встроенный производный финансовый инструмент	3,834,190	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 7.02%, Российский рубль: 7.21%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	862,486	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	8.78%- 10.78%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Встроенные производные инструменты	4,603,837	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 4.40%, Российский рубль: 6.30%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости
Производные финансовые инструменты	48,566,034	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	1 месяцев/7 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшение срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и активов, имеющих в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по				Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
	Производные финансовые инструменты тыс. тенге	справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге	
Остаток на 1 января	48,566,034	-	-	-	4,603,837
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	11,921,003	860,603	-	-
Итого прибыли или убытка: - в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(2,692,538)	(977,471)	9,882	-	(1,005,302)
В составе прочего совокупного дохода					-
Погашения	(45,873,496)	(1,512,576)	(7,999)	-	(84,243)
Приобретение	-	28,825,069	-	9,152,911	319,898
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	38,256,025	862,486	9,152,911	3,834,190

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Производные финансовые инструменты	Встроенные производные инструменты
Остаток на 1 января	50,905,329	2,804,925
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,339,295)	(252,497)
Погашения	-	(74,941)
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды	-	2,126,350
Остаток на 31 декабря	48,566,034	4,603,837

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
Долговые ценные бумаги	40,641	(38,483)	-	-
Долевые инвестиции	-	-	915,291	(915,291)
Займы, выданные клиентам	1,477,776	(1,394,291)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	699,254	(593,085)	-	-
Итого	2,217,671	(2,025,859)	915,291	(915,291)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
Производные финансовые инструменты	(34,546)	(903,937)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	819,883	(677,190)	-	-
Итого	785,337	(1,581,127)	-	-

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие:
 - Изменение волатильности на 50%;
 - Изменение диапазона между безрисковыми ставками на 0.5;
 - Изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для производных финансовых инструментов: увеличение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца и уменьшение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца;
- для долевых инвестиций: изменение ожидаемых потоков денежных средств на 10%.

(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливо й стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	290,168,409	-	290,168,409	290,168,409
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	70,173,723	-	70,173,723	70,173,723
Займы, выданные банкам	-	33,708,443	6,194,595	39,903,038	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	1,491,534,247	25,560,082	1,517,094,329	1,600,609,128
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	101,788,879	-	101,788,879	109,489,270
Долговые ценные бумаги	-	1,102,085	459,034	1,561,119	6,530,076
Прочие финансовые активы	-	22,525,249	4,052	22,529,301	22,529,301
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	20,894,487	-	20,894,487	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	32,497,881	-	32,497,881	34,988,272
Займы от Материнской Компании	-	113,119,401	-	113,119,401	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	667,030,650	27,099,740	694,130,390	718,773,160
Долговые ценные бумаги выпущенные	552,189,066	452,088,878	-	1,004,277,944	946,066,085
Субординированный долг	-	57,749,876	-	57,749,876	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	-	13,944,658	-	13,944,658	13,944,658

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансо-вой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	452,595,842	-	452,595,842	452,595,842
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	74,218,324	-	74,218,324	74,218,324
Займы, выданные банкам	-	52,571,099	1,860,395	54,431,494	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	1,275,938,403	147,039,496	1,422,977,899	1,492,658,569
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	82,515,658	-	82,515,658	91,689,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	3,216,978	3,216,978	5,381,556
Прочие финансовые активы	-	69,173,017	347,336	69,520,353	69,520,353
Обязательства	-				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	26,171,136	-	26,171,136	25,282,229
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	20,612,892	33,849,351	38,399,262
Займы от Материнской Компании	-	-	91,666,957	91,666,957	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	858,059,786	24,706,144	882,765,930	877,251,200
Долговые ценные бумаги выпущенные	633,396,728	214,895,645	-	848,292,373	798,957,535
Субординированный долг	-	-	61,464,311	61,464,311	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	-	16,279,256	-	16,279,256	16,279,256

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы от Материнской компании	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Субординированный долг	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность

43 События после отчетной даты

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа в составе займов, выданных банкам, имела остатки по займам, выданным АО «Цеснабанк» на общую сумму 8,407,990 тысяч тенге (Примечание 16), которые 22 января 2019 года были реструктурированы в рамках нового Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации номинальная ставка по займам была снижена до 0.1%, а срок погашения был продлен до 2034 года. Такие же изменения были распространены на условия долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, выпущенных АО «Цеснабанк» (Примечание 19).