

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Банк создан на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года №516 пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Единственным акционером Банка является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Акционер»).

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

### **Основная деятельность.**

В соответствии лицензией № 1.2.60/44 от 04 сентября 2018 года выданной Национальным Банком Республики Казахстан Банк осуществляет деятельность по приему вкладов в жилищные строительные сбережения, открытию и ведению счетов вкладчика, предоставлению вкладчикам жилищных, промежуточных жилищных и предварительных жилищных займов на проведение мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, кассовым операциям (прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение), переводным операциям (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег), открытием и ведением банковских счетов юридических лиц, выпуском собственных ценных бумаг (за исключением акций) и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов. Также могут осуществлять деятельность по доверительным операциям управления правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя и организации обменных операции с иностранной валютой. В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан "Об утверждении Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" от 31 декабря 2016 года № 922, Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающей доступность жилья широким слоям населения через систему жилищных строительных сбережений.

Аудированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, размещена на официальном сайте Банка, в разделе «О Банке» - Отчетность.

О расширении присутствия Банка на рынке финансовых услуг и повышению его конкурентоспособности на рынке свидетельствует рост основных показателей Банка в том числе и за 2018 год, таких как количество заключенных договоров о жилищных строительных сбережениях и объемов выдачи займов. Так, с начала кредитования, т.е. с 2005 года и за 2018 год Банком выдано 172,685 займов на сумму 1,143.7 миллиардов тенге, с начала функционирования заключено 1,913.6 тысяч договоров. Рост указанных показателей в итоге привел к устойчивому росту кредитного и депозитного портфелей.

В 2018 году отмечается рост доходности финансовых активов за счет увеличения кредитного портфеля, что в свою очередь обусловлено ростом депозитного портфеля Банка.

Для дальнейшего развития и устойчивого роста бизнеса, Банком проводится постоянная работа по доступности его продуктов, повышению качества обслуживания клиентов, расширению альтернативных каналов приема платежей и развития ИТ инфраструктуры.



## **1 Введение (продолжение)**

В 2018 году Банком были внедрены следующие проекты для улучшения качества обслуживания и обеспечения широких слоев населения собственным жильем:

1. Продукт "Военный"- Программа разработана в целях обеспечения получателей жилищных выплат жильем посредством их кредитования на цели улучшения жилищных условий, определенные Законом Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан", с использованием механизмов системы жилищных строительных сбережений и жилищных выплат.

2. Соглашение со Страховыми компаниями: для улучшения качества обслуживания и в целях снижения рисков заемщика и (или) залогодателя Банка при повреждении или полной утрате недвижимого имущества, была реализована возможность заключения договоров страхования через работников Банка. Для этого подписаны ряд Соглашений со Страховыми компаниями, о возможности Банка от имени и по поручению Страховых компании заключать договоры страхования с заемщиками/залогодателями Банка.

3. Реализация портала "Кабинет оценщика" в целях более эффективного и оперативного взаимодействия оценщиков и клиентов Банка по проведению оценки имущества, передаваемого в залог.

4. Жилищные сертификаты: подписано Соглашение о взаимодействии с Акиматом Актыбинской области в рамках реализации Государственной программы жилищного строительства "Нұрлы жер", в рамках которого граждане, состоящие в очереди на жилье, получают жилищные сертификаты для частичной оплаты первоначального взноса для приобретения жилья.

Также, подписано Соглашение о взаимодействии с Акиматом г. Астана в рамках реализации бюджетной программы «Социальная помощь отдельным категориям нуждающихся граждан по решениям местных представительных органов», в рамках которого отдельные категории жителей г. Астана получают жилищные сертификаты для частичной оплаты первоначального взноса для приобретения жилья.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 18 августа 2016 года № 1.2.44/42.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: город Алматы, А05А2Х0, проспект Абылай-хана, 91, Республика Казахстан.

На 31 декабря 2018 года Банк имеет 17 региональных филиалов, 17 центров обслуживания и 5 точек обслуживания по Казахстану (в 2017 г.: 17 филиалов, 17 центров обслуживания, 7 точек обслуживания).

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц в тенге на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №162 от 25 июня 2007 года, Банку присвоен статус финансового агентства.

В соответствии со статусом финансового агентства заемные средства из республиканского бюджета привлечены Банком без предоставления обеспечения согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан № 1844 от 16 ноября 2009 года.



## **1 Введение (продолжение)**

На 31 декабря 2018 года:

Рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Ваа3 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2(Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: ВВВ-/ Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3/Стабильный.

На 31 декабря 2017 года:

Рейтинговым агентством Moody`s Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Ваа3 (Стабильный);
- Краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте: Prime-3(Стабильный);
- Базовая оценка кредитоспособности (BCA): ba2(Стабильный).

Рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку присвоены следующие рейтинги:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте: ВВВ-/ Стабильный;
- Краткосрочный РДЭ в национальной валюте: F3/Стабильный.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Республика Казахстан.** В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 376.37 тенге за 1 доллар США по сравнению с 384,20 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017: 332.33 тенге за 1 доллар США). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.



## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

В сентябре 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течении двух лет.

Рост объемов добычи и устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Республики Казахстан, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Банка в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией Банка по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу Банка; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Не было случаев переводов с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

*Первоначальное признание финансовых инструментов.* Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

*Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.* Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

*Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.* Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Корзине 1. Для финансовых активов Корзины 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Корзину 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Корзину 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 26.

**Модификация финансовых активов.** Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменяются ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а, следовательно, по существу, не произошло ни прекращение признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают обязательные резервы на счетах в НБ РК, и все межбанковские депозиты и договоры «обратного репо» с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банк на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 7 декабря 2000 года № 110 Банк предоставляет следующие виды жилищных займов в национальной валюте: жилищный, промежуточный жилищный и предварительный жилищный займы.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Жилищный заем предоставляется вкладчикам при условии накопления в течение 3-15 лет минимально необходимой суммы сбережений по договору о жилищно-сбережениях. Минимальный срок накопления составляет 3 года, минимальный размер накоплений составляет 50% от суммы, необходимой для улучшения жилищных условий. Ставка вознаграждения по жилищному займу составляет от 3,5% до 5% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет от 6 до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка. Жилищный заем выдается на следующих условиях: i) накопление минимальной необходимой суммы сбережений; ii) достижение минимального значения оценочного показателя; iii) предоставление залогового обеспечения; iv) подтверждение платежеспособности заемщика.

Промежуточный жилищный заем выдается вкладчикам, при накоплении или досрочном внесении 50 % от необходимой суммы. Ставка вознаграждения по займу составляет от 4% до 12% годовых. Срок пользования жилищным займом составляет до 25 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы Банка.

Предварительный жилищный заем выдается определенной категории клиентов: участникам государственной программы жилищного строительства на 2008-2010 гг., программы «Доступное жилье 2020», программы "Программа Развития Регионов до 2020 года", региональных программ жилищного строительства, реализуемых через местные исполнительные органы, программы «Нурлы жол», программы «Нурлы жер», программы «Алматы жастары», программы «Свой дом».

Ставки вознаграждения по предварительному жилищному займу составляют от 4% до 10% годовых при накоплении/внесении сбережений от 0% до 20% от договорной суммы в зависимости от категории заемщика. В период пользования предварительным жилищным займом дальнейшее накопление сбережений осуществляется одновременно с погашением вознаграждения по предварительному жилищному займу (без оплаты основного долга). По истечении срока накопления выплачиваются накопленные сбережения и жилищный заем, который направляется на погашение предварительного жилищного займа. Срок предварительного жилищного займа составляет от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы.

По рыночным программам предварительные жилищные займы выдавались до мая 2015 года со ставкой вознаграждения 9,5% годовых при накоплении/внесении сбережений от 25% до 50% от договорной суммы. Срок предварительного жилищного займа составлял от 3 лет до 8,5 лет, в зависимости от выбранной тарифной программы.

Займы клиентам, выданные по государственным программам по ставкам ниже рыночных отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, Банк применяет вышеописанные суждения при расчете справедливой стоимости займов, выданным по государственным программам.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках» в зависимости от срока и контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

**Основные средства.** Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	8 – 100
Транспортные средства	5 – 7
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 10
Прочие	3 – 20

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Амортизация по нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Лицензии	3-20
Программное обеспечения	1-14

Нематериальные активы с неопределенным сроком использования не амортизируются, а ежегодно проверяются на предмет обесценения.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими и юридическими лицами, при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости.

**Заемные средства.** Заемные средства включают кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан, АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» и Акимата города Алматы.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Заемные средства при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы и экономия по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налогообложения, которые приняты или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. В виду краткосрочности кредиторской задолженности эффект дисконтирования будущих денежных потоков для расчета амортизированной стоимости является не существенным.

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Дополнительно оплаченный капитал.** Дополнительный оплаченный капитал представляет собой стоимость активов или услуг, переданных или оказанных Банку акционерами без размещения акций, либо переданных в счет будущих эмиссий акций. При первоначальном признании займы, полученные от взаимосвязанной стороны, по ставкам ниже рыночных, отражаются по справедливой стоимости в составе капитала как дополнительно оплаченный капитал за минусом налога на прибыль. Размер дополнительно оплаченного капитала в дальнейшем не пересматривается.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода».

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Корзина 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участие в их организации, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Прибыль на акцию.** Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в Единый накопительный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в не денежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 26.

### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценку и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 26. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Банк валидирует макроэкономические функции на ежегодной основе, так как макроэкономическая зависимость может меняться с течением времени. См. Примечание 26.



#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

В 2018 году Банк проводил анализ макроэкономических переменных по состоянию на 1 мая 2018 года, по результатам анализа макроэкономического влияния на вероятность дефолта наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами не подтвердилась, в связи с этим макроэкономические факторы были утверждены на уровне 100% (что показывает об отсутствии влияния).

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 26.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам (за исключением выданных займов на дату первоначального признания за декабрь 2018 года) оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент в Корзине 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г. был бы на 2,005,090 тыс. тенге больше.

Если бы Loss given default по обесцененным кредитам был бы 100%, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 1,009,252 тысяч тенге.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной.** Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 3.5% до 5%. Данные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются уникальными и на рынке отсутствуют подобные продукты. Следовательно, цена операции, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

В 2008-2012 годах Министерство финансов Республики Казахстан и АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» предоставили Банку средства для финансирования государственных программ по выдаче предварительных и промежуточных жилищных займов. Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающимся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В марте 2016 года Банк получил заем от Материнской компании в размере 22,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2036 года. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 7.97% годовых, была использована для расчета амортизированной стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2016 году Банк признал дополнительно оплаченный капитал в размере 13,541,732 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.



#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

За период с ноября 2017 года по март 2018 года Банком получены займы от Министерства финансов Республики Казахстан на суммы 8,000,000 тысяч тенге и 24,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2037 и 2038 годов соответственно, с условием частичного досрочного погашения основного, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев, для выдачи вкладчикам Банка предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках Программы жилищного строительства "Нұрлы жер". При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 9.48% и 8,96% годовых соответственно, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату.

Также, в ноябре 2017 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 1,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2025 года, для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 8 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 9.02% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2017 году Банк признал по вышеуказанным двум займам дополнительно оплаченный капитал в размере 5,664,643 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

В декабре 2018 года Банк дополнительно получил заем Министерства финансов Республики Казахстан в размере 15,000,000 тысяч тенге со сроком на двадцать лет и ставкой вознаграждения равной 0,15 % годовых, для предоставления Заемщиком предварительных и промежуточных займов участникам Программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

По полученным займам за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

Руководство Банка оценивает данное финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан в рамках Программы жилищного строительства "Нұрлы жер" как участие в капитале Банка, т.к. Банк является единственным финансовым оператором в рамках данной программы и субъектом квазигосударственного сектора. В соответствии с Групповой учетной политикой Материнской компании и учетной политикой Банка корректировки справедливой стоимости при первоначальном признании заемных средств, полученных от акционеров, должны учитываться через капитал. Заемные средства от Министерства финансов Республики Казахстан были предоставлены Банку с целью поддержки его основной операционной деятельности. Банк предоставляет кредиты по программе жилищного строительства "Нұрлы жер", используя собственные средства и используя заемные средства, предоставленные из других источников.

Также, в июле 2018 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 2,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2026 года, для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. Выплата займа осуществлялась траншами в размере 20% от общей суммы. При этом в ноябре 2018 года на основании письма Акимата сумма займа была изменена на 1,200,000 тысяч тенге. При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанный заем по рыночной ставке на дату получения займа. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 8 лет экстраполирует по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка по 1 траншу – 8,43%, по 2 траншу – 9,21%, по 3 траншу – 9,04% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на отчетную дату. В результате в 2018 году Банк признал по вышеуказанным займам дополнительно оплаченный капитал в размере 467,383 тысячи тенге за вычетом отложенного налогового обязательства.

Средства, полученные по государственным программам, были далее использованы для выдачи кредитов клиентам и размещены, в рамках реализации государственных программ в прошлые года, на целевые депозиты коммерческих банков по ставкам ниже рыночных. Выданные кредиты и размещенные целевые депозиты отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.



#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов, выданных по государственным программам, были необходимы корректировки для расчета справедливой стоимости. Руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов.

В 2018 году Банк признал расходы на сумму 3,798,378 тысяч тенге (2017: 2,055,110 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка	Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	
(в тысячах казахстанских тенге)				Обязательная	Добровольная			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	62,700,038	-	-	(1,416)	-	62,698,622
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10,362,022	-	-	(17,038)	-	10,344,984
<b>Торговые ценные бумаги</b>	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	4,914,825	(4,914,825)		-	-	-
<b>Корпоративные облигации</b>	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4,908,211	-	-	4,908,211
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
<b>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</b>	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133,161,551	-	-	(26,985)	-	133,161,551



5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация		Переоценка		
				Обяза- тельная	Добро- вольная	Ожида- емые кредит- ные убытки	Прочие	
Облигации местных исполнительных органов РК	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,022,653	-	-	(2,731)	-	13,022,653
Корпоративные облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,991,405	-	-	(11,722)	-	2,991,405
Облигации международных финансовых организаций	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,827,914	-	-	(12,385)	-	6,827,914
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,992,544	-	-	(13,818)	-	1,992,544
Облигации казахстанских банков	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	423,938	-	-	(4,215)	-	423,938
Корпоративные акции	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,164	-	-	-	-	1,164
<b>Итого</b>			<b>158,421,169</b>			<b>(71,856)</b>		<b>158,349,313</b>
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
Ноты Национального Банка РК	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	52,728,856	-	-	(4,411)	-	52,724,445
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5,196,530	-	-	(1,129)	-	5,195,401
<b>Итого</b>			<b>57,925,386</b>			<b>(5,540)</b>		<b>57,919,846</b>



**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

(в тысячах казахстанских тенге)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация		Переоценка		
				Обяза- тельная	Добро- вольная	Ожида- емые кредит- ные убытки	Прочие	
<i>- Кредиты и авансы клиентам</i>								
Промежуточные займы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	212,993,552	-	-	326,788	-	213,320,340
Предварительные займы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	97,360,737	-	-	(64,965)	-	97,295,772
Жилищные займы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	149,703,783	-	-	(67,539)	-	149,636,244
<b>Итого</b>			<b>460,058,072</b>			<b>194,284</b>		<b>460,252,356</b>

Примечание: Классификация и оценка финансовых обязательств не изменились.

Следующее примечание объясняет, как применение новых требований классификации по МСФО 9 привело к изменениям в классификации определенных финансовых активов, удерживаемых Банком, как показано в таблице выше:

**(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 7 были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств были незначительными.

**(б) Средства в других банках**

Все классы средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

**(в) Кредиты и авансы клиентам**

Все классы кредитов и авансов клиентам были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

**(г) Прочие финансовые активы**

Все классы прочих финансовых активов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.



## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

### **(d) Реклассификация из исключенных категорий без изменений в оценке**

Следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории в соответствии с МСФО 9, т.к. их предыдущие категории по МСФО 39 были исключены, без внесения изменений в основу их оценки:

- (i) ранее класифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- (ii) ранее класифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизируемой стоимости.

### **(e) Реклассификация торговых ценных бумаг**

После оценки своей бизнес-модели по ценным бумагам Банк определил, что на момент перехода на МСФО 9 Банк имеет следующие бизнес-модели:

- Удержание для получения контрактных денежных потоков;
- Удержание для получения контрактных денежных потоков и продажа.

В связи с изменением бизнес-модели Банка, торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и/или убыток, были отнесены к категории долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**Активы, реклассифицированные из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

В таблице ниже показана справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г. и прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9, в отношении активов, реклассифицированных из категории оцени по справедливой стоимости через прибыль или убыток в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в течение года, если бы финансовый актив не был реклассифицирован
Активы, реклассифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные облигации	2,601,549	227,800

Эффективная процентная ставка и процентная выручка по финансовым активам и обязательствам, реклассифицированным из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Эффективная процентная ставка на 1 января 2018 г.	Процентная выручка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Активы, реклассифицированные в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Корпоративные облигации	8,5%	227,800



## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

### Сверка баланса резерва по обесценению между МСБУ 39 и МСФО 9

В следующей таблице представлена сверка резерва по обесценению на конец предыдущего периода, оцененного в соответствии с моделью понесенного убытка по МСБУ 39, с резервом по обесценению, оцененного в соответствии с моделью ожидаемого убытка по МСФО 9 на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Резерв по кредитным убыткам по МСФО 39	Рекласси- фикация добровольная	Рекласси- фикация обязательная	Переоценка	Резерв по кредитным убыткам по МСФО 9
<b>Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО 39)/ Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО 9)</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	(1,416)	(1,416)
Средства в других банках	-	-	-	(17,038)	(17,038)
Кредиты и авансы клиентам	(1,401,928)	-	-	194,284	(1,207,644)
Прочие активы	(2,377)	-	-	-	(2,377)
<b>Удерживаемые до погашения (МСФО 39)/Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО 9)</b>					
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	(5,540)	(5,540)
<b>Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инструменты (МСФО 39)/ Финансовые активы по ССПСД (МСФО 9)</b>					
Инвестиционные ценные бумаги	(1,153,523)	-	-	(78,470)	(1,231,993)
<b>Итого</b>	<b>(2,557,828)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91,820</b>	<b>(2,466,008)</b>

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Банк применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Банк. Внедрение МСФО 15 не привело к изменениям в бухгалтерском учете Банка и признанию каких-либо правок в финансовой отчетности.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно.



## **6 Новые учетные положения**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. За 2018 год Банком было заключено 52 договора аренды по административно - хозяйственной деятельности. Затраты по аренде составили 539,231 тыс. тенге. Все договоры аренды были заключены со сроком не более 12 месяцев. В соответствии с пунктом 6 МСФО 16 Банк решил не применять требования пунктов 22-49 МСФО 16 в отношении краткосрочной аренды. В договорах аренды не были предусмотрены пролонгации, и опцион на покупку. На основании проведенного анализа Банком, эффект от перехода на новый стандарт является несущественным.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Банк должен решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Банк должен исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если Банк приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Банк отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).**

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).**



## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Остатки по счетам в НБ РК (кроме обязательных резервов)	99,079,178	10,396,592
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	65,919,025	45,112,914
Обязательные резервы на счетах в НБ РК	4,785,990	3,112,569
Денежные средства в кассе	2,381,897	3,113,162
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,000,452	700,355
Корреспондентские счета в других банках	210,734	264,446
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,994)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>173,374,282</b>	<b>62,700,038</b>

В течение 2018 года Банк увеличил объем инвестиций в договоры «обратного репо», в ноты Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБ РК») со сроком погашения менее трех месяцев, а также депозиты в НБРК.

В 2018 и 2017 годах Банк не участвовал в инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.



7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	103,863,351	65,917,870	-	-	169,781,221
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	1,000,434	-	1,000,434
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	210,617	210,617
- с рейтингом от В- до В+	-	-	-	113	113
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>103,863,351</b>	<b>65,917,870</b>	<b>1,000,434</b>	<b>210,730</b>	<b>170,992,385</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета в других банках	Договоры покупки и обратной продажи с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан	45,112,914	13,509,161	-	-	58,622,075
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	700,355	700,355
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	235,655	-	235,655
- с рейтингом от В- до В+	-	-	28,791	-	28,791
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>45,112,914</b>	<b>13,509,161</b>	<b>264,446</b>	<b>700,355</b>	<b>59,586,876</b>



## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись ноты НБ РК сроком погашения менее трех месяцев на общую сумму 65,917,870 тысяч тенге (2017: 45,112,914 тысяч тенге), а также остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы в размере 103,863,343 тысячи тенге (2017: 13,509,161 тысяч тенге).

По сделкам обратного репо, обеспечением выступает ценная бумага Министерства финансов Республики Казахстан и НБ РК со справедливой стоимостью 1,000,000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 3 банка-контрагента, кроме НБ РК (2017: 2 банка-контрагента). Совокупная сумма этих остатков составляла 210,730 тысяч тенге (2017: 264,446 тысяч тенге), или 99,9% от суммы денежных средств и их эквивалентов на корреспондентских счетах в других банках. (2017: 99,9%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

На 1 января и 31 декабря 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Корзину 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 26.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения
С кредитным рейтингом обеспечения от BBB+ до BBB-	1,000,434	1,000,000	700,355	700,000
	<b>1,000,434</b>	<b>1,000,000</b>	<b>700,355</b>	<b>700,000</b>

## 8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2017

Корпоративные облигации	4,914,825
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги</b>	<b>4,914,825</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2017

Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом от BBB- до BBB+	4,914,825
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги</b>	<b>4,914,825</b>



## 8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 26. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами, раскрыта в Примечании 32.

## 9 Средства в других банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	10,362,022
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>10,362,022</b>

Снижение статьи баланса "Средства в других банках" связано с ужесточением внутренних требований к банкам второго уровня для размещения средств, а также нестабильной обстановкой в банковском секторе РК на протяжении 2018 года.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2017</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	7,452,823
- с рейтингом от В- до В+	2,909,199
<b>Итого средства в других банках, непросроченные и необесцененные</b>	<b>10,362,022</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 29. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

## 10 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	144,356,806
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,845,229
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>153,202,035</b>



**10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>Итого</b>
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	110,800,071	3,873,986	114,674,057
Ноты Национального Банка РК	5,044,967	4,972,101	10,017,068
Облигации местных исполнительных органов РК	13,025,152	-	13,025,152
Корпоративные облигации	3,427,817	-	3,427,817
Облигации международных финансовых организаций	7,822,512	-	7,822,512
Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	4,822,441	-	4,822,441
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>144,942,960</b>	<b>8,846,087</b>	<b>153,789,047</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(586,154)	(858)	(587,012)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>144,356,806</b>	<b>8,845,229</b>	<b>153,202,035</b>



## 10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

### (а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемых Банком, и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 26.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК</i>				
Рейтинг ВВВ-	110,800,071	-	-	110,800,071
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>110,800,071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,800,071</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(21,287)	-	-	(21,287)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>110,778,784</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,778,784</b>
<i>- Ноты Национального Банка РК</i>				
Рейтинг ВВВ-	5,044,967	-	-	5,044,967
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>5,044,967</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,044,967</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(123)	-	-	(123)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>5,044,844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,044,844</b>
<i>Облигации местных исполнительных органов РК</i>				
Рейтинг ВВВ-	13,025,152	-	-	13,025,152
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>13,025,152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,025,152</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1,366)	-	-	(1,366)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>13,023,786</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,023,786</b>



10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)	Корзина 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Корзина 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>Корпоративные облигации</i>				
- рейтинг от BB+ до BB-	3,073,566	-	-	3,073,566
- без рейтинга	-	-	354,251	354,251
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3,073,566</b>	<b>-</b>	<b>354,251</b>	<b>3,427,817</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(68,032)	-	(354,251)	(422,283)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>3,005,534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,005,534</b>
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>				
- рейтинг BVB-	7,822,512	-	-	7,822,512
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>7,822,512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,822,512</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(18,522)	-	-	(18,522)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>7,803,990</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,803,990</b>
<i>Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков</i>				
- рейтинг BVB+ до BVB-	2,801,528	-	-	2,801,528
- рейтинг BB+ до BB-	2,020,913	-	-	2,020,913
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>4,822,441</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,822,441</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(122,573)	-	-	(122,573)
<b>Балансовая стоимость (справедливая стоимость)</b>	<b>4,699,868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,699,868</b>

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 января 2018 года составляла 158,349,313 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 1,231,993 тысяч тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.



## 10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 26. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

### (б) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Корзина 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<i>Ноты Национального Банка РК Рейтинг BBB-</i>	4,972,101	4,972,101
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>4,972,101</b>	<b>4,972,101</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88)	(88)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4,972,013</b>	<b>4,972,013</b>
<i>Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК Рейтинг BBB-</i>	3,873,986	3,873,986
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3,873,986</b>	<b>3,873,986</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(770)	(770)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3,873,216</b>	<b>3,873,216</b>

Валовая балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости на 1 января 2018 года составляла 57,925,386 тысяч тенге, оценочный резерв под кредитные убытки составлял 5,540 тысяч тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018, не было переходов из одной корзины кредитного качества в другую.

## 11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Промежуточные жилищные займы	279,900,389	213,934,799
Жилищные займы	217,478,264	149,887,631
Предварительные жилищные займы	166,609,249	97,637,570
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1,677,801)	(1,401,928)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>662,310,101</b>	<b>460,058,072</b>



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 10 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 79,810 тысяч тенге (2017: 84,010 тысяч тенге). Совокупная сумма этих кредитов составила 896,806 тысяч тенге (2017: 890,808 тысяч тенге), или 0.13% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2017: 0.19%).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Промежуточные жилищные займы	279,900,389	(737,245)	279,163,144	213,934,799	(941,247)	212,993,552
Жилищные займы	217,478,264	(470,303)	217,007,961	149,887,631	(183,848)	149,703,783
Предварительные жилищные займы	166,609,249	(470,253)	166,138,996	97,637,570	(276,833)	97,360,737
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>663,987,902</b>	<b>(1,677,801)</b>	<b>662,310,101</b>	<b>461,460,000</b>	<b>(1,401,928)</b>	<b>460,058,072</b>

Детальное описание классов кредитов и авансов клиентам приведено в примечании 3, секция “Кредиты и авансы клиентам”.



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
<b>Жилищные кредиты</b>								
На 1 января 2018 года	(140,613)	(15,884)	(94,891)	(251,388)	147,223,538	2,417,167	246,926	149,887,631
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	27,588	(92,644)	-	(65,056)	(48,209,645)	48,209,645	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	(874)	33,583	32,709	-	90,763	(90,763)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	195	2,636	(91,964)	(89,133)	(196,921)	(89,019)	285,940	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(557)	1,889	11,728	13,060	530,013	(498,315)	(31,698)	-
Вновь созданные или приобретенные	(34,200)	(20,399)	(4,601)	(59,200)	48,975,378	5,282,946	12,436	54,270,760
Частичное и полное погашение в течение периода	11,649	(4,930)	11,771	18,490	(30,097,027)	(11,276,009)	(107,788)	(41,480,824)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(12,632)	1,713	1,925	(8,994)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	209	40	105	354	30,352	2,066	65	32,483
Изменения в начисленных процентах	26,305	5,054	13,206	44,565	(35,363)	(22,866)	2,199	(56,030)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	(31,859)	(35,507)	(38,344)	(105,710)	40,440,734	14,287,758	95,752	54,824,244
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(13,302)</b>	<b>(143,022)</b>	<b>(62,591)</b>	<b>(218,915)</b>	<b>11,437,521</b>	<b>55,986,969</b>	<b>166,143</b>	<b>67,590,633</b>
На 31 декабря 2018 г.	(153,915)	(158,906)	(157,482)	(470,303)	158,661,059	58,404,136	413,069	217,478,264



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
<b>Предварительные кредиты</b>								
На 1 января 2018 года	(24,413)	(56,200)	(261,185)	(341,798)	63,060,311	33,855,642	806,790	97,722,743
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	2,644	(44,069)	-	(41,425)	(4,438,495)	4,438,495	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(673)	48,528	47,855	-	131,157	(131,157)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	19	1,203	(109,233)	(108,011)	(104,337)	(191,593)	295,930	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(693)	604	17,228	17,139	744,739	(698,176)	(46,563)	-
Вновь созданные или приобретенные	(39,205)	(21,541)	(3,854)	(64,600)	99,594,114	4,884,147	10,415	104,488,676
Частичное и полное погашение в течение периода	(483)	(14,337)	31,797	16,977	(3,684,824)	(20,261,266)	(262,699)	(24,208,789)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,980)	34,067	(54,991)	(22,904)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	(158)	80	59	(19)	527,061	248,442	1,666	777,169
Изменения в начисленных процентах	(19,874)	9,986	7,446	(2,442)	4,308	(65,065)	2,346	(58,411)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	130	19,647	9,198	28,975	(1,041,426)	(11,053,734)	(16,979)	(12,112,139)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(59,600)</b>	<b>(15,033)</b>	<b>(53,822)</b>	<b>(128,455)</b>	<b>91,601,140</b>	<b>(22,567,593)</b>	<b>(147,041)</b>	<b>68,886,506</b>
На 31 декабря 2018 г.	(84,013)	(71,233)	(315,007)	(470,253)	154,661,451	11,288,049	659,749	166,609,249



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<b>Промежуточные кредиты</b>								
На 1 января 2018 года	(138,324)	(19,663)	(456,472)	(614,459)	211,317,195	1,738,796	888,425	213,944,416
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	8,722	(54,717)	-	(45,995)	(13,225,951)	13,225,951	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки на весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(270)	31,596	31,326	-	85,395	(85,395)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	142	4,141	(97,246)	(92,963)	(216,427)	(132,424)	348,851	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(358)	2,798	4,163	6,603	674,165	(662,914)	(11,251)	-
Вновь созданные или приобретенные	(144,813)	(33,952)	(6,251)	(185,016)	175,789,610	4,249,212	16,896	180,055,718
Частичное и полное погашение в течение периода	4,486	(1,050)	47,741	51,177	(66,763,400)	(4,941,066)	(235,224)	(71,939,690)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,932)	(11,257)	806	(16,383)	-	-	-	-
Амортизация дисконта	171	151	87	409	753,528	48,033	1,826	803,387
Изменения в начисленных процентах	21,475	18,936	10,909	51,320	(235,556)	(14,868)	(912)	(251,336)
Перевод из предварительных и промежуточных займов	31,729	15,861	29,146	76,736	(39,399,308)	(3,234,025)	(78,773)	(42,712,106)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(84,378)</b>	<b>(59,359)</b>	<b>20,951</b>	<b>(122,786)</b>	<b>57,376,661</b>	<b>8,623,294</b>	<b>(43,982)</b>	<b>65,955,973</b>
На 31 декабря 2018 г.	(222,702)	(79,022)	(435,521)	(737,245)	268,693,856	10,362,090	844,443	279,900,389

В 2018 году были автоматизированы процедуры расчета провизий в АБИС, также в соответствии с Методикой по созданию провизий на ежеквартальной основе Банком производится калибровка и пересмотр параметров, в связи с чем наблюдается изменение уровня провизий и перемещения между Корзиной 1 и Корзиной 2.



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Корзина 1 12-мес. ОКУ</b>	<b>Корзина 2 Срочн. ОКУ</b>	<b>Корзина 3 Срочн. ОКУ</b>	<b>Итого</b>
<b>Промежуточные займы</b>	<b>268,693,856</b>	<b>10,362,090</b>	<b>844,443</b>	<b>279,900,389</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	267,443,955	8,608,740	104,019	276,156,714
- LTV менее 25%	1,172,369	135,687	-	1,308,056
- LTV от 25% до 50%	22,970,022	1,303,287	4,017	24,277,326
- LTV от 51% до 75%	233,238,838	6,736,618	95,785	240,071,241
- LTV от 76% до 100%	8,377,716	412,760	-	8,790,476
- LTV более 100%	1,685,010	20,388	4,217	1,709,615
- с задержкой менее 30 дней	1,249,901	1,104,160	-	2,354,061
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	531,661	-	531,661
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	117,529	-	117,529
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	111,818	111,818
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	28,219	28,219
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(222,702)	(79,022)	(435,521)	(737,245)
<b>Предварительные займы</b>	<b>154,661,451</b>	<b>11,288,049</b>	<b>659,749</b>	<b>166,609,249</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	154,403,085	9,047,962	174,792	163,625,839
- LTV менее 25%	3,124,835	327,530	-	3,452,365
- LTV от 25% до 50%	13,370,866	1,946,492	22,289	15,339,647
- LTV от 51% до 75%	95,601,370	6,004,901	140,021	101,746,292
- LTV от 76% до 100%	32,207,897	651,725	2,455	32,862,077
- LTV более 100%	10,098,117	117,314	10,027	10,225,458
- с задержкой менее 30 дней	258,366	1,788,568	45,442	2,092,376
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	356,344	13,889	370,233
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	95,173	22,145	117,318
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	31,732	31,732
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	38,003	38,003
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	333,747	333,747
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(84,013)	(71,233)	(315,007)	(470,253)
<b>Жилищные займы</b>	<b>158,661,059</b>	<b>58,404,136</b>	<b>413,069</b>	<b>217,478,264</b>
Непросроченные и необесцененные полностью обеспеченные:	158,306,532	55,910,884	242,022	214,459,438
- LTV менее 25%	28,921,051	24,024,695	61,607	53,007,353
- LTV от 25% до 50%	113,846,214	30,698,087	148,910	144,693,211
- LTV от 51% до 75%	13,356,977	993,055	24,484	14,374,516
- LTV от 76% до 100%	14,849	14,781	-	29,630
- LTV более 100%	7,980	5,551	-	13,531
- беззалоговые	2,159,461	174,715	7,021	2,341,197
- с задержкой менее 30 дней	354,527	1,988,386	22,736	2,365,649
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	374,616	4,491	379,107
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	130,250	1,723	131,973
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	102,216	102,216
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	14,337	14,337
- с задержкой свыше 360 дней	-	-	25,544	25,544
Оценочный резерв по кредитным убыткам	(153,915)	(158,906)	(157,482)	(470,303)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>582,016,366</b>	<b>80,054,275</b>	<b>1,917,261</b>	<b>663,987,902</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(460,630)	(309,161)	(908,010)	(1,677,801)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>581,555,736</b>	<b>79,745,114</b>	<b>1,009,251</b>	<b>662,310,101</b>



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 26.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Жилищные займы</b>	<b>Предварительные займы</b>	<b>Промежуточные займы</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма)</i>				
полностью обеспеченные:				
- LTV менее 25%	42,799,501	5,645,446	1,218,123	49,663,070
- LTV от 25% до 50%	97,011,456	24,393,982	22,751,139	144,156,577
- LTV от 51% до 75%	7,558,157	64,660,845	185,505,042	257,724,044
- LTV от 76% до 100%	46,117	177,748	1,977,299	2,201,164
частично обеспеченные:				
- LTV более 100%	12,306	36,950	72,367	121,623
- беззалоговые	1,021,059	-	-	1,021,059
<b>Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)</b>	<b>148,448,596</b>	<b>94,914,971</b>	<b>211,523,970</b>	<b>454,887,537</b>
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой менее 30 дней	1,120,759	1,783,279	1,328,507	4,232,545
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	198,313	462,859	303,361	964,533
<b>Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)</b>	<b>1,319,072</b>	<b>2,246,138</b>	<b>1,631,868</b>	<b>5,197,078</b>
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	30,680	78,674	110,978	220,332
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	16,151	86,308	77,633	180,092
- с задержкой свыше 360 дней	73,132	311,479	590,350	974,961
<b>Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>119,963</b>	<b>476,461</b>	<b>778,961</b>	<b>1,375,385</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(183,848)</b>	<b>(276,833)</b>	<b>(941,247)</b>	<b>(1,401,928)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>149,703,783</b>	<b>97,360,737</b>	<b>212,993,552</b>	<b>460,058,072</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Коэффициент LTV представляет собой отношение общей балансовой суммы займов на дату отчета к стоимости залогового обеспечения, которое состоит из недвижимого имущества и денежного обеспечения в виде депозитов.



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Жилищные займы</b>	<b>Предварительные займы</b>	<b>Промежуточные займы</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	1,741	-	-	1,741
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	2,761,831	679,788	7,836	3,449,455
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	212,558,882	155,031,587	276,446,270	644,036,739
- земель	858,593	35,762	885,160	1,779,515
- другими объектами недвижимости	23,430	7,372	113,792	144,594
- денежными депозитами	28,099	10,239,230	1,700,592	11,967,921
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	-	145,257	9,494	154,751
- прочими активами	775,385	-	-	775,385
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>217,007,961</b>	<b>166,138,996</b>	<b>279,163,144</b>	<b>662,310,101</b>

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 199,313,288 тысяч тенге (2017: 151,107,102 тысяч тенге).

Займы с обеспечением в виде коммерческой недвижимости отнесены в категорию другие объекты недвижимости. Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, который составляет более 50 процентов от общей стоимости залога.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Жилищные займы</b>	<b>Предварительные займы</b>	<b>Промежуточные займы</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	5,595	20,507	13,436	39,538
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	1,563,618	193,125	103,195	1,859,938
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	147,370,693	97,046,890	211,709,335	456,126,918
- земель	715,766	38,732	878,339	1,632,837
- другими объектами недвижимости	11,262	7,362	196,316	214,940
- денежными депозитами	23,428	46,525	92,931	162,884
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	13,421	7,596	-	21,017
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>149,703,783</b>	<b>97,360,737</b>	<b>212,993,552</b>	<b>460,058,072</b>



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля.

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Активы с избыточным Обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Жилищные займы	215,213,860	848,084,757	2,209,451	485,675
Предварительные жилищные займы	113,567,311	222,569,970	359,879	221,760
Промежуточные жилищные займы	132,767,473	315,245,653	556,641	364,446

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Активы с избыточным обеспечением</b>		<b>Активы с недостаточным обеспечением</b>	
	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая сумма активов</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Жилищные займы	148,202,144	665,450,587	1,621,107	479,776
Предварительные жилищные займы	58,525,368	188,552,918	616,224	421,207
Промежуточные жилищные займы	100,541,594	251,669,479	852,201	569,562

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем переоценки, проводимой раз в полгода. Переоценка в 2018 году была осуществлена силами работников Сектора залоговых рисков Департамента риск-менеджмента. Сумма по денежным вкладам вычитывалась из балансовой стоимости портфеля. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в приложении 29. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32



## 12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2017

Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	133,161,551
Облигации местных исполнительных органов РК	13,022,653
Корпоративные облигации	2,991,405
Облигации международных финансовых организаций	6,827,914
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	1,992,544
Облигации казахстанских банков	423,938
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>158,420,005</b>
Корпоративные акции	1,164
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>158,421,169</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Облигации местных исполнительных органов РК	Корпоративные облигации	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	133,161,551	13,022,653	-	6,827,914	-	-
- с рейтингом от ВВ-до ВВ+	-	-	2,991,405	-	423,938	1,992,544
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>133,161,551</b>	<b>13,022,653</b>	<b>2,991,405</b>	<b>6,827,914</b>	<b>423,938</b>	<b>1,992,544</b>
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	675,534	-	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>675,534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(675,534)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>133,161,551</b>	<b>13,022,653</b>	<b>2,991,405</b>	<b>6,827,914</b>	<b>423,938</b>	<b>1,992,544</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.



## 12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2017</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>103,219,371</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	6,532,683
Начисленные процентные доходы	11,802,705
Полученные процентные доходы	(8,596,404)
Приобретения	85,411,040
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(39,948,226)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>158,421,169</b>

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Информация по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

## 13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2017</b>
Ноты Национального Банка РК	52,728,856
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	5,196,530
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>57,925,386</b>

Ниже представлена информация об изменениях стоимости портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2017</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>68,666,146</b>
Поступления	72,839,370
Погашение	(83,580,130)
Начисленные процентные доходы	314,250
Полученные процентные доходы	(314,250)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>57,925,386</b>



### 13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Ноты Национального Банка РК	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	5,196,530	52,728,856	57,925,386
<b>Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>5,196,530</b>	<b>52,728,856</b>	<b>57,925,386</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыт в Примечании 26. Информация по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемых до погашения, которые выпущены связанными сторонами, раскрыта в Примечании 32.



#### 14 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Земля и Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основные средства
Стоимость на 1 января 2017 года	2,705,872	3,137,736	117,154	5,960,76
Накопленная амортизация	(296,472)	(1,524,756)	(102,771)	(1,923,999)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017</b>	<b>2,409,400</b>	<b>1,612,980</b>	<b>14,383</b>	<b>4,036,763</b>
Поступления за год	-	894,077	-	894,077
Передачи	-	(1,340)	-	(1,340)
Перевод долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(879,686)	-	(961)	(880,647)
Выбытия	(125,278)	(93,111)	(12,975)	(231,364)
Прочее (основная стоимость)	-	(29,700)	29,700	-
Амортизационные отчисления	(63,795)	(639,356)	(8,922)	(712,073)
Амортизационные отчисления по выбытиям	125,277	93,111	12,975	231,363
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1,465,918</b>	<b>1,836,661</b>	<b>34,200</b>	<b>3,336,779</b>
Стоимость на 31 декабря 2017 года	1,700,908	3,907,663	132,918	5,741,489
Накопленная амортизация	(234,990)	(2,071,002)	(98,719)	(2,404,710)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>1,465,918</b>	<b>1,836,661</b>	<b>34,200</b>	<b>3,336,779</b>
Поступления за год	20,050	931,820	184,172	1,136,042
Перевод долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(90,638)	-	-	(90,638)
Выбытия	(29,362)	(135,797)	(64,602)	(229,761)
Амортизационные отчисления	(38,614)	(702,618)	(15,839)	(757,071)
Амортизационные отчисления по выбытиям	29,362	135,797	64,602	229,761
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1,356,716</b>	<b>2,065,863</b>	<b>202,533</b>	<b>3,625,112</b>
Стоимость на 31 декабря 2018 года	1,600,958	4,703,686	252,488	6,557,132
Накопленная амортизация	(244,242)	(2,637,823)	(49,955)	(2,932,020)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1,356,716</b>	<b>2,065,863</b>	<b>202,533</b>	<b>3,625,112</b>



14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Самостоятельно разработанное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	1,782,742	8,935	1,791,677
Накопленная амортизация	(585,410)	(3,722)	(589,132)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>1,197,332</b>	<b>5,213</b>	<b>1,202,545</b>
Поступления за год	1,162,327	-	1,162,327
Передачи	(18,134)	-	(18,134)
Выбытия	(162,772)	-	(162,772)
Амортизационные отчисления	(294,758)	(2,978)	(297,736)
Амортизационные отчисления по выбытиям	162,772	-	162,772
Прочее	(2,936)	-	(2,936)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2,043,831</b>	<b>2,235</b>	<b>2,046,066</b>
Стоимость на 31 декабря 2017 года	2,764,163	8,935	2,773,098
Накопленная амортизация	(720,332)	(6,700)	(727,032)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>2,043,831</b>	<b>2,235</b>	<b>2,046,066</b>
Поступления за год	731,989	-	731,989
Выбытия	(26,287)	-	(26,287)
Амортизационные отчисления	(384,712)	(2,235)	(386,947)
Убыток от обесценения	(15,360)	-	(15,360)
Амортизационные отчисления по выбытиям	26,287	-	26,287
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2,375,748</b>	<b>-</b>	<b>2,375,748</b>
Стоимость на 31 декабря 2018 года	3,469,865	8,935	3,478,800
Накопленная амортизация	(1,094,117)	(8,935)	(1,103,052)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2,375,748</b>	<b>-</b>	<b>2,375,748</b>



**15 Прочие финансовые активы и прочие активы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	1,771,342	1,033,767
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1,771,342</b>	<b>1,033,767</b>

Дебиторская задолженность по банковской деятельности главным образом представляет собой требования к банком второго уровня по принятым платежам от клиентов Банка посредством банкоматов, интернет-банкингов и терминалов для зачисления на текущие и сберегательные счета клиентов, открытые в Банке, которые закрываются на следующий рабочий день после перечисления фактических сумм и получения реестра платежей от банков второго уровня.

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы включены в Корзину 1. Ввиду краткосрочности прочих финансовых активов Банк не создает для них оценочного резерва под кредитные убытки. Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по банковской деятельности по качеству по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	307	371
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,758,966	820,774
- с рейтингом от В- до В+	11,890	212,622
- нет рейтинга	179	-
<b>Итого дебиторская задолженность по банковской деятельности, непросроченная и необесцененная</b>	<b>1,771,342</b>	<b>1,033,767</b>

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Предоплата за услуги	104,195	105,613
Сырье и материалы	87,996	97,228
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1,629	3,091
Прочее	26,170	40,646
За вычетом резерва под обесценение	(2,130)	(2,377)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>217,860</b>	<b>244,201</b>



## 16 Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	26,490,341	-
<b>Физические лица</b>		
Долгосрочные вклады	426,289,096	371,298,923
Текущие счета	13,405,236	4,389,739
<b>Средства клиентов</b>	<b>466,184,673</b>	<b>375,688,662</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	199,313,288	151,107,102
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>665,497,961</b>	<b>526,795,764</b>

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

На 31 декабря 2018 года средства клиентов в размере 26,765,136 тысяч тенге (4% от общего баланса) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2017 года 461,409 тысяч тенге (0.09%)), из которых 26,481,863 тысячи по средствам юридических и 283,273 тысячи по средствам физическим лицам.

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях.

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития не перечислит на счета Банка государственную премию.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Текущие счета юридических лиц представляют собой текущие счета дочерних организаций материнской компании. Банк производит начисление вознаграждения на остатки текущих счетов юридических лиц (дочерних организаций Материнской компании) по ставке до 7.75%.



## 17 Заемные средства

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Министерство финансов Республики Казахстан	20,313,615	35,186,318
АО "Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	31,895,684	30,650,999
Материнская компания	6,182,144	5,757,638
Акимат г.Алматы	1,179,020	507,484
<b>Итого заемные средства</b>	<b>59,570,463</b>	<b>72,102,439</b>

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан», Банк получил заём от Министерства финансов Республики Казахстан в размере 23,560,000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Целью данного займа является финансирование предоставления Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых. В 2018 году Банк погасил данный заём.

В 2010-2011 году Банк получил займы от Фонда «Самрук-Казына» в размере 33,440,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых. Суммы основного долга полученных в 2010-2011 годах займов подлежат выплате после наступления срока погашения 1 августа 2019 года и 30 ноября 2021 года, соответственно, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целевое использование данных займов заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов категориям граждан, определенным в соответствии с Государственной программой и Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 7 декабря 2000 года, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2012 году из республиканского бюджета Банком получен заём в размере 12,200,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых для реализации программы «Развитие регионов до 2020 года», связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения. Целевое использование данного займа заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов участникам программы «Развития регионов до 2020 года», ставки вознаграждения по которым не должны превышать 9% и 8% годовых соответственно. Сумма основного долга займа, полученного в 2012 году, подлежит выплате после наступления срока погашения 1 июля 2023 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

В соответствии с программой «Развитие регионов до 2020 года» для выкупа жилья за счет кредитов Банка с использованием средств из республиканского бюджета участник Программы должен отвечать требованиям, определенным в Программе. Ресурсы, сформированные за счет досрочно погашенных займов, выданных за счет вышеуказанных ресурсов, Банком могут быть использованы для выдачи займов по своим рыночным программам.

В 2016 году Банк получил заём от Материнской компании в размере 22,000,000 тысяч тенге с процентной ставкой 0.15%. Сумма основного долга займа подлежит выплате после наступления срока погашения 25 марта 2036 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Заём был предоставлен в рамках Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы. Целевое назначение кредита – кредитование вкладчиков Банка для выкупа кредитного жилья.

В ноябре 2017 года Банк получил заём от Акимата города Алматы на сумму 1,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.01% годовых и сроком до 2025 года, с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 32 месяцев. Данный заём был предоставлен по Программе «Алматы жастары» в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. для предоставления предварительных займов участникам Программы.

Также, за период с ноября 2017 года по март 2018 года Банком получены займы от Министерства Финансов Республики Казахстан на суммы 8,000,000 тысяч тенге и 24,000,000 тысяч тенге по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых и сроком до 2037 и 2038 годов соответственно, с условием частичного досрочного погашения основного долга, в размере по 1,000 тысяч тенге, по истечении 80 месяцев.



## 17 Заемные средства (продолжение)

В декабре 2018 года Банк дополнительно получил заем Министерства финансов Республики Казахстан в размере 15,000,000 тысяч тенге со сроком на двадцать лет и ставкой вознаграждения равной 0,15 годовых, для предоставления Заемщиком предварительных и промежуточных займов участникам Программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

По полученным займам за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

Также, в июле 2018 года Акимат города Алматы предоставил Банку заем на сумму 2,000,000 тысяч тенге по ставке 0.01% годовых и сроком до 2026 года, для предоставления предварительных займов по программе "Алматы жастары" в рамках Дорожной карты поддержки молодежи города Алматы – 2020г. Выплата займа осуществлялась траншами в размере 20% от общей суммы. При этом в ноябре 2018 года на основании письма Акимата сумма займа была изменена на 1,200,000 тысяч тенге.

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по рыночной ставке на дату получения траншей и признал дополнительно оплаченный капитал согласно требованиям учетной политики (Примечание 4).

В таблице ниже представлены изменения в заемных средствах Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Заемные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 г.</b>	<b>68,266,465</b>	<b>68,266,465</b>
Движение денежных средств	9,000,000	9,000,000
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(5,164,026)	(5,164,026)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>72,102,439</b>	<b>72,102,439</b>
Движение денежных средств	16,635,624	16,635,624
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(29,167,600)	(29,167,600)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>59,570,463</b>	<b>59,570,463</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств раскрыта в Примечании 29. Анализ процентных ставок прочих заемных средств раскрыт в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

## 18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Отложенный комиссионный доход	2,929,792	3,454,889
Прочие начисленные обязательства	538,952	265,807
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3,468,744</b>	<b>3,720,696</b>



## 18 Прочие обязательства (продолжение)

Отложенный комиссионный доход представляет собой часть комиссионного сбора в размере 50%, полученной за заключение договора о жилищных строительных сбережениях и изменение условий договора о жилищных строительных сбережениях, который в момент получения займа переносится на счет дисконта по займу и амортизируется с учетом комиссий, связанных с выдачей займа на весь срок полученного займа по эффективной процентной ставке.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	918,163	566,376
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	810,041	531,527
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	40,740	114,442
Прочее	126,233	89,920
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1,895,177</b>	<b>1,302,265</b>

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

В декабре 2018 года, Банк выпустил и разместил купонные облигации, на площадке Международный финансовый центр «Астана». Количество выпущенных облигаций составило 57,700,000 штук, номинальной стоимостью 1,000 тенге.

Срок погашения данных облигации 28 декабря 2033 года, ставка вознаграждения 9.58% годовых, с выплатой купона 2 раза в год. База расчета купонного вознаграждения составила 30 дней в месяце и 360 дней в году.

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество держателей облигаций – один.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	57,730,697	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>57,730,697</b>	<b>-</b>

Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 1 января 2018 года составлял ноль тенге. Движение денежных средств в течение 2018 года составило 57,700,000 тенге. Прочие изменения составили 30,697 тысяч тенге. Остаток выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2018 года составил 59,570,463 тысяч тенге.



**Акционерное общество «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»  
Финансовая отчетность за 2018 год**

**20 Акционерный капитал**

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>Акции (тыс. шт.)</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>7,830</b>	<b>78,300,000</b>	<b>78,300,000</b>

25 апреля 2018 года на акционерном собрании Банк объявил дивиденды в отношении 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, на общую сумму 7,675,971 тысяч тенге. Размер дивиденда на одну простую акцию составил 980.33 тенге. Дивиденды были выплачены 23 июля 2018 года. На 31 декабря 2018 года не было объявленных дивидендов.

**21 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	39,525,740	28,488,592
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10,445,829
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,802,705
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,296,375	-
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	930,726	579,376
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,277,043	-
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	575,501	1,827,680
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>62,605,385</b>	<b>53,144,182</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги	-	414,580
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>-</b>	<b>414,580</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Средства клиентов	(10,499,328)	(8,016,476)
Заемные средства	(3,217,753)	(2,641,778)
Прочие заемные средства	-	(45,405)
Выпущенные облигации	(30,709)	-
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>(13,747,790)</b>	<b>(10,703,659)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>48,857,595</b>	<b>42,855,103</b>



## 21 Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 17,604 тысяч тенге (2017 г.: 21,681 тысяч тенге), признанные по обесцененным неработающим кредитам клиентам.

## 22 Комиссионные доходы и расходы

	2018 г.		2017	
	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестицион- ные банковские операции	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестицион- ные банковские операции
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
Кассовые операции	624,917	-	456,866	-
Комиссии за увеличение договорной суммы жилищных строительных сбережений	-	-	156,319	-
Переводные операции	117,665	-	88,230	-
Прочее	401,654	-	131,289	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1,144,236</b>	<b>-</b>	<b>832,704</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Агентам	(1,950,726)	-	(1,169,121)	-
Расчетные операции	(312,067)	(61,097)	(97,602)	(80,633)
Операции с ценными бумагами	-	(4,695)	-	(389)
Прочее	-	(31,854)	-	(19,965)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2,262,793)</b>	<b>(97,646)</b>	<b>(1,266,723)</b>	<b>(100,987)</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>(1,118,557)</b>	<b>(97,646)</b>	<b>(434,019)</b>	<b>(100,987)</b>



### 23 Прочие операционные расходы, нетто

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2018	2017
Расходы в виде взносов в АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	930,164	765,766
Чистый доход от неустойки (штраф, пеня)	(23,771)	(21,476)
Чистый прочий расход от банковской деятельности	30,085	8,082
Чистый прочий доход/расход от неосновной деятельности	(20,669)	50,024
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(46,298)	(6,376)
Расходы от обесценения нематериальных активов	15,360	-
Резерв/восстановление резерва созданных по дебиторской задолженности, связанной неосновной деятельностью	(247)	1,493
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>884,624</b>	<b>797,513</b>

### 24 Административные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2018	2017
Заработная плата и премии	7,068,298	5,486,852
Отчисления на социальное обеспечение	717,734	626,951
Прочие выплаты	702,902	698,104
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>8,488,934</b>	<b>6,811,907</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,144,018	1,009,812
Рекламные и маркетинговые услуги	518,645	477,787
Расходы по договорам подряда	583,972	470,791
Расходы по аренде	539,232	444,580
Услуги связи	478,526	338,575
Налоги и государственные пошлины	385,617	342,851
Техническое сопровождение	573,376	289,703
Расходы на охрану и сигнализацию	183,361	202,449
Командировочные расходы	332,010	188,440
Расходы на текущий ремонт	318,216	137,329
Расходы на страхование	255,908	131,390
Материалы	92,828	54,685
Расходы на инкассацию	65,356	54,537
Расходы по профессиональным услугам	66,450	31,100
Транспортные расходы	12,532	14,427
Прочее	943,814	774,134
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>14,982,795</b>	<b>11,774,497</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 725,485 тысяч тенге (2017 г.: 584,689 тысяч тенге).



## 25 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,276,804	1,603,035
Расход/(экономия) по отложенному налогообложению	(1,259,549)	(55,693)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1,017,255</b>	<b>1,547,342</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Прибыль до налогообложения	27,472,424	27,133,911
Официальная ставка	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке</b>	<b>5,494,485</b>	<b>5,426,782</b>
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, по наивысшей и следующей за наивысшие категории листинга	(4,308,542)	(4,532,623)
Списание отложенного налогового актива	-	559,847
Прочие необлагаемые/невыводимые доходы/ расходы	(168,688)	93,336
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>1,017,255</b>	<b>1,547,342</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.



## 25 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	1 января 2017	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе капитала	31 декабря 2017	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав капитала	31 декабря 2018
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Средства в других банках	20,441	(16,222)	-	4,219	(4,219)	-	-
Кредиты и авансы клиентам	60,334	271,193	-	331,527	697,059	-	1,028,586
Прочие обязательства	197,509	22,072	-	219,581	126,223	-	345,804
Начисления по комиссиям, уменьшающие налогооблагаемую базу	559,847	(559,847)	-	-	-	-	-
<b>Активы по отложенному налогу</b>	<b>838,131</b>	<b>(282,804)</b>	<b>-</b>	<b>555,327</b>	<b>819,063</b>	<b>-</b>	<b>1,374,390</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Заемные средства	(4,610,118)	383,133	(1,416,161)	(5,643,146)	499,580	(6,318,618)	(11,462,184)
Основные средства и нематериальные активы	(308,938)	(38,457)	-	(347,395)	(78,063)	-	(425,458)
Прочие активы	(14,944)	(6,179)	-	(21,123)	18,969	-	(2,154)
<b>Обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(4,934,000)</b>	<b>338,497</b>	<b>(1,416,161)</b>	<b>(6,011,664)</b>	<b>440,486</b>	<b>(6,318,618)</b>	<b>(11,889,796)</b>
<b>Обязательство по отложенному налогу</b>	<b>(4,095,869)</b>	<b>55,693</b>	<b>(1,416,161)</b>	<b>(5,456,337)</b>	<b>1,259,549</b>	<b>(6,318,618)</b>	<b>(10,515,406)</b>

Банк ожидает возмещение и погашение активов и обязательств по отложенному налогу в размере 343,651 тысяч тенге в течение не более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода и 10,859,056 тысяч тенге по истечении более чем двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

## 26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних политик и процедур в целях минимизации операционных рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих финансовых операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (см. Примечание 30). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.



## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Управление кредитным риском.* Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и требует использования моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от изменений в рыночных условиях, ожидаемых денежных потоков и течения времени. Банк оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

*Лимиты.* Банк контролирует кредитный риск, устанавливая следующие лимиты, но не ограничиваясь: лимиты на совокупные обязательства одного заемщика, на продукты, на качество обеспечения, полномочий Кредитного комитета филиалов Банка, полномочий кредитного комитета "Центр принятия решений" АО "Жилстройсбербанк Казахстана" (далее – ЦПР), на объем выдачи займов под гарантию физического лица, максимальную долю неработающих займов в ссудном портфеле.

Лимиты согласно внутренним документам утверждаются Кредитным комитетом Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке в целях реализации внутренней кредитной политики для принятия любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков действуют следующие коллегиальные органы:

- Кредитный комитет Банка - постоянно действующий коллегиальный орган при Центральном аппарате Банка, основным назначением которого является реализация внутренней кредитной политики Банка, принятие любых кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка;
- Кредитный комитет филиала Банка – постоянно действующий коллегиальный орган при филиале Банка, основным назначением которого является осуществление внутренней кредитной политики Банка, принятие кредитных решений о кредитовании вкладчиков Банка в пределах установленных лимитов кредитования.
- Кредитный комитет ЦПР является постоянно действующим коллегиальным органом в Центральном аппарате Банка, осуществляющим внутреннюю кредитную политику Банка, основным назначением которого является принятие решений по кредитным заявкам клиентов Банка и предоставление посткредитного обслуживания займов, в банковском программном обеспечении, в котором осуществляются бизнес-процессы по предоставлению банковских услуг;

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе анализа бизнеса. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над качеством портфеля.

Ответственные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11, 12,13 и 15.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).* Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности дефолта (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.



## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте, который рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно LGD выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

### *Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам*

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует оценку на индивидуальной основе и на портфельной основе (однородные займы):

- **индивидуальный заем** – заем, соответствующий одному/нескольким из следующих критериев: балансовая стоимость займа на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала, согласно данным финансовой отчетности на конец отчетного года, но не менее 50 (пятидесяти) миллионов тенге; заем, представляет собой требование к взаимосвязанной стороне;
- **однородные займы** – группа займов со сходными характеристиками кредитного риска;

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет, как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски.



## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При осуществлении оценки кредитного риска Банк группирует портфель займов на 5 пулов:

1. промежуточные займы;
2. предварительные займы;
3. жилищные займы;
4. жилищные (промежуточные) займы: жилищный заем в прошлом классифицированный как промежуточный.
5. жилищные (предварительные) займы: жилищный заем в прошлом классифицированный как предварительный.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. При оценке финансовых активов на предмет обесценения Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения. Корзина 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Корзина 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Корзину 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Корзина 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Корзину 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Корзину 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Корзину 1.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску определяется:

- наличием просроченных платежей сроком более 90 календарных дней, либо наличием ожиданий Банка о том, что заемщик не имеет возможности произвести погашение задолженности перед Банком в полном объеме без предоставления ему льготных условий.
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, смертью заемщика в случае отсутствия созаемщика по займу;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- отказ заемщика выполнить обязательства по займу вследствие недобросовестности (мошенничество);
- реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии с определением обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется к займам.



## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Заем более не считается дефолтным если просрочка платежей ликвидирована, и/или если прошло более 12 месяцев с даты предоставления меры реструктуризации. Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в Корзину 2, при условии погашения заемщиком задолженности, которая приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективным подтверждением обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

**Существенное увеличение кредитного риска (SICR).** Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа: индикатор backstop – просрочка более 30 дней, качественный и количественный анализ.

**Количественный анализ.** При оценке увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк применяет относительный подход, который основывается на расчете среднегодовой вероятности дефолта (далее - PD) с отчетной даты до конца срока погашения.

Банк применяет следующие качественные критерии:

- неоднократная просрочка за последние 12 месяцев;
- займы, по которым применялись меры реструктуризации. Такие займы будут находится в Корзине 2 на протяжении 3 месяцев с даты перехода из Корзины 3;
- займы, по которым имелись платежные требования-поручения;
- займы, по которым наблюдается снижение рыночной стоимости недвижимости по итогам переоценки на 40% и более.

В целом ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта (EAD), вероятность дефолта (PD) и убытки в случае дефолта (LGD), которые определены выше.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приближительную величину.

**Основные принципы расчета параметров кредитного риска.** Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании.



## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта такие как составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Параметры риска являются прогнозируемыми, т.е. включают воздействие ожидаемых экономических условий следующих макроэкономических факторов: уровень инфляции, среднемесячная заработная плата, уровень безработицы, ВВП. Банк не прогнозирует будущие макроэкономические условия в течение всего ожидаемого срока действия займа. Степень суждения, которая требуется для оценки ожидаемых кредитных потерь, зависит от наличия необходимой информации. По мере увеличения прогнозного периода доступность подробной информации уменьшается и необходимость суждения, требуемого для оценки ожидаемых кредитных потерь, увеличивается. Таким образом, Банк в своих расчетах использует влияние прогнозных макроэкономических факторов только за период не более трех лет, после чего применяется линейная экстраполяция данных до единицы. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Банк также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Банк определяет вес сценариев в равных долях, по крайней мере на ежегодной основе или, когда условия значительно меняются от предыдущих предположений.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам**

Оценка кредитного риска прочих финансовых активов включает дальнейшие оценки вероятности дефолта, соответствующих коэффициентов потерь и соотношений дефолта между контрагентами. Банк оценивает кредитный риск, используя Вероятность дефолта (PD), Риск убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD).

При расчете коэффициента PD применяется матрица миграции на основе данных из внешних источников. В качестве подобной информации Банк использует данные кредитного агентства Moody's, в случае их отсутствия, из данных агентства Standard and Poor's или Fitch. Матрица миграции представляет собой вероятность изменения кредитного рейтинга в течение определенного периода времени.

В целях расчета резервов, Банк дезагрегирует финансовые активы на государственные, корпоративные и финансовые институты. Для каждой категории Банк использует отдельную матрицу миграции из данных Moody's, в случае их отсутствия, из данных агентства Standard and Poor's или Fitch.

Понятие дефолт по межбанковским депозитам, ценным бумагам, корреспондентским счетам и сделкам РЕПО – это событие неисполнения контрагентом своих обязательств перед Банком.



## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Полученный результат MPD применяется как вероятность дефолта при расчете ожидаемых кредитных убытков. Минимальный уровень дефолта не может быть ниже 0,03% определенный Базельским комитетом.

Если официальный кредитный рейтинг контрагента не отражает самую последнюю информацию, связанную с контрагентом, что в свою очередь увеличивает кредитный риск, Банк на основе экспертного мнения снижает кредитный рейтинг контрагента. В подобных случаях, максимальное снижение рейтинга Банком будет между 2 рейтингами, с возможностью использования промежуточных значений вероятности дефолта пропорционально между официальным кредитным рейтингом контрагента и его нижней границей. И при снижении Банк учитывает рейтинги других контрагентов, которые оперирует в данной отрасли, как дополнительный фактор

**Определение LGD.** LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементы коэффициента LGD:

- Временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и
- Изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной)

В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку. В зависимости от обстоятельств и полноты данных на отчетную дату Банк применяет один из следующих подходов для определения коэффициента LGD поэтапно:

а) Исторические данные. Данный подход определяется на основе исторических данных дефолтов и на основе исторического уровня возмещения потерь путем применения экспертного суждения. В случае отсутствия исторических данных и не репрезентативности статистических данных по восстановленным средствам и/или инвестициям, Банк применяет подход, описанный в пункте б).

б) Подход, основанный на исторических данных из внешних источников, таких как рейтинговые агентства Moody's, Standard & Poor's, или Fitch, которые предоставляют данные по уровню возмещения потерь (Recovery rate) на основе баз данных по аналогичным портфелям. В основу LGD берутся данные, которые доступны на отчетную дату. В случае отсутствия данных Банк применяет подход, описанный в подпункте в).

в) Подход IRB-Foundation, предоставленный Базельским комитетом по банковскому надзору, в рамках фундаментального подхода минимальный показатель LGD для субординированных долгов присваивается в размере 75%, и для других инструментов применяется 45%.

**Определение EAD.** Банк рассчитывает EAD на будущую отчетную дату до конца контрактного срока погашения на каждую отчетную дату используя следующее:

- Контрактный срок погашения;
- Контрактная схема погашения задолженности.

В конце каждого месяца между отчетной датой и сроком погашения финансового актива ожидаемый EAD рассчитывается на основе графика, определенного контрактом. Банк предполагает, что текущий EAD будет выплачиваться пропорционально планируемыми контрактными платежам следующим образом:

$EAD \text{ на отчетную дату} = \text{Основной долг} + \text{Начисленные проценты} + \text{неамортизированная сумма премии/дисконта}$

$EAD \text{ на будущую отчетную дату} = \text{Основной долг} + \text{Начисленные проценты} + \text{неамортизированная сумма премии/дисконта} - \text{контрактные выплаты согласно графику.}$

*Существенное увеличение кредитного рейтинга.*

При оценке ценных бумаг (включая операции «РЕПО») и дебиторской задолженности на предмет обесценения Банк применяет "трехэтапную" модель учета обесценения.



## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый актив на дату признания включается в Корзину 1, за исключением кредитно-обесцененных активов, которые классифицируются в Корзину 3.

На отчетный период Банк оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу. В случае увеличения кредитного риска, Банк переводит актив в следующую Корзину. Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа:

- Количественный анализ. Сравнение коэффициента PD на отчетную дату с коэффициентом PD на момент признания актива;
- Качественный анализ.
- Индикатор backstop. В качестве индикатора для перехода в Корзину 2 рассматривается просрочка более 30 дней и для перехода в Корзину 3 рассматривается просрочка более 90 дней.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 2018 году Банк не проводил операции с иностранной валютой, за исключением приобретения иностранной валюты в рамках выполнения обязательств по заключенным административно-хозяйственным договорам. На 31 декабря 2018 года Банк не имел в портфеле финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте или стоимость которых напрямую зависит от курса иностранных валют. На 31 декабря 2018 года Банк имел корреспондентские счета в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Монетар- ные финансовые активы	Монетар- ные финансовые обязательст- ва	Нетто- позиция	Монетар- ные финансовые активы	Монетар- ные финансовые обязательст- ва	Нетто- позиция
(в тысячах казахстанских тенге)						
Доллары США	207,900	-	207,900	233,179	-	233,179
Евро	2,631	-	2,631	2,386	-	2,386
<b>Итого</b>	<b>210,531</b>	<b>-</b>	<b>210,531</b>	<b>235,565</b>	<b>-</b>	<b>235,565</b>

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства.



## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	41,580	41,580	46,636	46,636
Ослабление доллара США на 20%	(41,580)	(41,580)	(46,636)	(46,636)
Укрепление евро на 20%	526	526	477	477
Ослабление евро на 20%	(526)	(526)	(477)	(477)
<b>Итого</b>	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. По состоянию на 31 декабря 2018 года государственные ценные бумаги в Банке составляют – 203,610,514 тысяч тенге (2017 г.: 249,222,504 тысяч тенге).

(в тысячах казахстанских тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
	<b>31 декабря 2018</b>				
Итого финансовые активы	185,656,663	28,739,488	12,953,973	763,326,671	990,676,794
Итого финансовые обязательства	121,932,439	33,876,817	39,406,315	591,052,294	786,267,865
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018</b>	<b>63,724,224</b>	<b>(5,137,329)</b>	<b>(26,452,342)</b>	<b>172,274,377</b>	<b>204,408,930</b>
<b>31 декабря 2017</b>					
Итого финансовые активы	69,526,283	79,427,908	23,409,587	583,051,501	755,415,279
Итого финансовые обязательства	106,709,411	30,195,481	53,571,638	412,142,369	602,618,899
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017</b>	<b>(37,183,128)</b>	<b>49,232,427</b>	<b>(30,162,051)</b>	<b>170,909,132</b>	<b>152,796,380</b>



## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года активы с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Все финансовые инструменты деноминированы в казахстанских тенге, за исключением средств на корреспондентских счетах в других банках в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(% в год)	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	7.43%	7.98%
Средства в других банках	-	7.56%
Долговые торговые ценные бумаги	-	8.04%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.08%	7.72%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.08%	9.39%
Кредиты и авансы клиентам	6.77%	7.01%
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов	2.00%	2.00%
Заемные средства от Правительства РК	6.61%	6.53%
Заемные средства от Самрук-Казына	5.17%	4.64%
Заемные средства от НУХ Байтерек	7.97%	7.97%
Заемные средства от Акимата г.Алматы	8.95%	9.02%
Выпущенные облигации	9.58%	-

**Прочий ценовой риск.** В 2018 году Банк не проводил операции с акциями. Не было активных операций и сделок, указывающих на потенциальное снижение их стоимости.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2017: существенное воздействие отсутствовало).



26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстан	Россия	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	173,374,282	-	-	173,374,282
Кредиты и авансы клиентам	662,293,854	16,247	-	662,310,101
Инвестиции в долговые ценные бумаги	145,417,079	7,803,990	-	153,221,069
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	19,034	-	-	19,034
Прочие финансовые активы	1,771,342	-	-	1,771,342
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>982,875,591</b>	<b>7,820,237</b>	<b>-</b>	<b>990,695,828</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	665,483,680	12,488	1,793	665,497,961
Заемные средства	59,570,463	-	-	59,570,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	57,730,697	-	-	57,730,697
Прочие финансовые обязательства	3,468,744	-	-	3,468,744
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>786,253,584</b>	<b>12,488</b>	<b>1,793</b>	<b>786,267,865</b>
<b>Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>196,622,007</b>	<b>7,807,749</b>	<b>(1,793)</b>	<b>204,427,963</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>20,467,228</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,467,228</b>

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.



**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Казахстан</b>	<b>Россия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	62,700,038	-	-	62,700,038
Торговые ценные бумаги	4,914,825	-	-	4,914,825
Средства в банках	10,362,022	-	-	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	460,043,696	14,376	-	460,058,072
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	151,593,255	6,827,914	-	158,421,169
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	57,925,386	-	-	57,925,386
Прочие финансовые активы	1,033,767	-	-	1,033,767
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>748,572,989</b>	<b>6,842,290</b>	<b>-</b>	<b>755,415,279</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	526,782,199	12,200	1,365	526,795,764
Полученные займы	72,102,439	-	-	72,102,439
Прочие финансовые обязательства	3,720,741	125	356	3,721,222
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>602,605,379</b>	<b>12,325</b>	<b>1,721</b>	<b>602,619,425</b>
<b>Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам</b>	<b>145,967,610</b>	<b>6,829,965</b>	<b>(1,721)</b>	<b>152,795,854</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>27,820,946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,820,946</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечания 11). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, выдачи кредитов, выплат по условным обязательствам по выдаче займов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств Правительства РК, вкладов – жилищных строительных сбережений физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.



## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан. Эти нормативы включают:

- Коэффициент текущей ликвидности (к4), который рассчитывается как отношение среднемесячных высоколиквидных активов банка к среднемесячному размеру обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 5,033 (2017: 21,042);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-1), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 3,062 (2017: 3,584);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-2), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 3,147 (2017: 3,553);
- Коэффициент срочной ликвидности (к4-3), который рассчитывается как отношение среднемесячного размера ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 2,67 (2017: 3,159).

Департамент Казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная на следующей странице таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и финансовым активам отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока.



## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	173,513,761	-	-	-	-	173,513,761
Кредиты и авансы клиентам	159,872	2,046,237	2,261,444	328,840,981	577,758,968	911,067,502
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,160,388	27,382,306	9,078,400	98,021,862	32,695,042	172,337,998
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,000,069	-	2,074,064	2,087,064	-	9,161,197
Прочие финансовые активы	1,771,342	-	-	-	-	1,771,342
<b>Итого активы</b>	<b>185,605,432</b>	<b>29,428,543</b>	<b>13,413,908</b>	<b>428,949,907</b>	<b>610,454,010</b>	<b>1,267,851,800</b>
<b>Обязательства</b>						
Заемные средства	-	9,192,270	9,191,829	28,301,740	73,133,748	119,819,587
Выпущенные облигации	-	2,763,830	2,763,830	19,346,810	115,740,430	140,614,900
Средства клиентов	143,914,169	20,173,817	28,555,026	313,393,557	206,209,499	712,246,068
Прочие финансовые обязательства	3,257,742	-	-	-	-	3,257,742
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>147,171,911</b>	<b>32,129,917</b>	<b>40,510,685</b>	<b>361,042,107</b>	<b>395,083,677</b>	<b>975,938,297</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,046,723	10,233,614	8,186,891	-	-	20,467,228

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.



## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	42,694,036	20,404,979	-	-	-	63,099,015
Торговые ценные бумаги	5,670,850	-	-	-	-	5,670,850
Средства в других банках	7,462,153	2,922,102	-	-	-	10,384,255
Кредиты и авансы клиентам	228,316	6,459,362	9,283,163	205,275,357	404,814,239	626,060,437
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	1,887,548	8,127,921	13,464,848	127,698,808	46,273,193	197,452,318
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,200,025	42,842,349	1,586,282	4,200,123	-	59,828,779
Прочие финансовые активы	1,033,767	-	-	-	-	1,033,767
<b>Итого активы</b>	<b>70,176,695</b>	<b>80,756,713</b>	<b>24,334,293</b>	<b>337,174,288</b>	<b>451,087,432</b>	<b>963,529,421</b>
<b>Обязательства</b>						
Заемные средства	-	118,168	23,749,496	34,219,630	44,718,730	102,806,024
Средства клиентов	98,778,176	30,390,552	31,103,732	246,626,544	148,132,221	555,031,227
Прочие финансовые обязательства	3,721,222	-	-	-	-	3,721,222
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>102,499,398</b>	<b>30,508,720</b>	<b>54,853,228</b>	<b>280,846,174</b>	<b>192,850,951</b>	<b>661,558,471</b>
<b>Условные обязательства</b>						
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов	2,782,095	13,910,473	11,128,378	-	-	27,820,946



**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и более	Итого
<b>На 31 декабря 2018 года</b>						
Финансовые активы	313,192,942	2,103,844	2,167,261	275,876,243	397,336,505	990,676,795
Финансовые обязательства	147,001,254	29,203,202	37,077,676	321,149,573	251,625,158	786,056,863
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>166,191,688</b>	<b>(27,099,358)</b>	<b>(34,910,415)</b>	<b>(45,273,330)</b>	<b>145,711,347</b>	<b>204,619,932</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>166,191,688</b>	<b>139,092,330</b>	<b>104,181,915</b>	<b>58,908,585</b>	<b>204,619,932</b>	<b>-</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>						
Финансовые активы	265,408,907	53,256,902	31,849,825	357,318,741	47,580,904	755,415,279
Финансовые обязательства	106,709,937	30,195,481	53,571,638	257,588,896	154,553,473	602,619,425
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>158,698,970</b>	<b>23,061,421</b>	<b>(21,721,813)</b>	<b>99,729,845</b>	<b>(106,972,569)</b>	<b>152,795,854</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>158,698,970</b>	<b>181,760,391</b>	<b>160,038,578</b>	<b>259,768,423</b>	<b>152,795,854</b>	<b>-</b>

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к “До востребования и менее одного месяца” в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.



## 27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

*Коэффициент достаточности капитала, установленный уполномоченным органом*

С 1 января 2017 года НБ РК требует от Банка поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 в размере 5,5%, k1-2 в размере 6,5% и k2 в размере 8 % от активов и условных и возможных требований и обязательств, и операционного риска, согласно правилам, утвержденным Национальным Банком Республики Казахстан.

*Расчеты коэффициентов достаточности капитала, согласно правилам, утвержденным НБ РК:*

- Коэффициент достаточности основного капитала k1 равен отношением основного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 равен отношением капитала первого уровня к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 равен отношением собственного капитала к сумме активов и условных и возможных требований, и обязательств, взвешенных с учётом риска и операционного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Банка превышал нормативный минимум.

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Капитал 1 уровня	196,735,174	150,863,436
Капитал 2 уровня	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>196,735,174</b>	<b>150,863,436</b>
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учётом риска	336,886,534	248,317,746
Операционный риск	23,172,319	18,032,066
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	54.64%	56.64%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	54.64%	56.64%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	54.64%	56.64%



## 28 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

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

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам – ипотечные/розничные банковские операции – данный сегмент включает жилищные займы, вклады и текущие счета физических лиц, и инвестиционные банковские операции, представляющие собой денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги и средства в других банках.

### (б) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	173,374,282	173,374,282
Кредиты и авансы клиентам	11	662,310,101	-	662,310,101
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	-	153,202,035	153,202,035
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	19,034	19,034
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>662,310,101</b>	<b>326,595,351</b>	<b>988,905,452</b>
Средства клиентов	16	665,497,961	-	665,497,961
Заемные средства	17	59,570,463	-	59,570,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	57,730,697	-	57,730,697
Прочие обязательства	18	3,468,744	-	3,468,744
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>786,267,865</b>	<b>-</b>	<b>786,267,865</b>
<b>Капитальные затраты</b>		<b>-</b>	<b>(1,169,958)</b>	<b>(1,169,958)</b>

Капитальные затраты представляют собой приобретение основных средств.



28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
<b>2018:</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	39,525,740	-	39,525,740
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	23,079,645	23,079,645
Процентные расходы по средствам клиентов	(10,499,328)	-	(10,499,328)
Процентные расходы по заемным средствам	(3,217,753)	-	(3,217,753)
Процентный расход по выпущенным облигациям	(30,709)	-	(30,709)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>25,777,950</b>	<b>23,079,645</b>	<b>48,857,595</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(461,340)	-	(461,340)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>			
Комиссионные доходы	1,144,236	-	1,144,236
Комиссионные расходы	(2,262,793)	(97,646)	(2,360,439)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(3,798,378)	(22,616)	(3,820,993)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	87,787	87,787
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(149,346)	(149,346)
Прочие расходы	(1,128,470)	-	(1,128,470)
Административные и прочие операционные расходы	-	(14,982,795)	(14,982,795)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>19,271,205</b>	<b>7,915,029</b>	<b>27,186,234</b>



## 28 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Ипотечные/ Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	-	62,700,038	62,700,038
Торговые ценные бумаги	8	-	4,914,825	4,914,825
Средства в других банках	9	-	10,362,022	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	10	460,058,072	-	460,058,072
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	158,421,169	158,421,169
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	57,925,386	57,925,386
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>		<b>460,058,072</b>	<b>294,323,440</b>	<b>754,381,512</b>
Средства клиентов	16	526,795,764	-	526,795,764
Заемные средства	17	72,102,439	-	72,102,439
Обязательства по выплате компенсации	18	-	-	-
Прочие обязательства	19	3,720,696	-	3,720,696
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>		<b>602,618,899</b>	<b>-</b>	<b>602,618,899</b>
<b>Капитальные затраты</b>		<b>-</b>	<b>(894,077)</b>	<b>(894,077)</b>



**28 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Ипотечные/ Розничные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
<b>2017:</b>			
<b>Доходы сегментов</b>			
Процентные доходы по кредитам клиентам	28,488,592	-	28,488,592
Процентные доходы от ценных бумаг и средств в Национальном Банке Республики Казахстан и в других банках	-	25,070,170	25,070,170
Процентные расходы по средствам клиентов	(8,016,476)	-	(8,016,476)
Процентные расходы по заемным средствам	(2,641,778)	-	(2,641,778)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	-	(45,405)	(45,405)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>17,830,338</b>	<b>25,024,765</b>	<b>42,855,103</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(280,419)	-	(280,419)
<b>Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>17,549,919</b>	<b>25,024,765</b>	<b>42,574,684</b>
Комиссионные доходы	832,704	-	832,704
Комиссионные расходы	(1,266,723)	(100,987)	(1,367,710)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	(2,055,110)	(113,379)	(2,168,489)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(229,344)	(229,344)
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	65,940	65,940
Прочие расходы	(856,808)	-	(856,808)
Административные и прочие операционные расходы	(7,452,881)	(4,321,616)	(11,774,497)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>6,751,101</b>	<b>20,325,379</b>	<b>27,076,480</b>



## 28 Сегментный анализ (продолжение)

(с) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>988,905,452</b>	<b>754,381,512</b>
Основные средства	3,625,112	3,336,779
Нематериальные активы	2,375,748	2,046,066
Прочие активы	2,397,669	1,556,545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,036,265	946,587
<b>Итого активы</b>	<b>998,340,246</b>	<b>762,267,489</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>786,267,865</b>	<b>602,353,618</b>
Отложенное налоговое обязательство	10,515,406	5,456,337
Прочие обязательства	1,895,177	1,567,546
<b>Итого обязательства</b>	<b>798,678,448</b>	<b>609,396,459</b>
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>27,186,234</b>	<b>27,076,480</b>
Прочие доходы	286,190	57,431
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>27,472,424</b>	<b>27,133,911</b>
Расходы по налогу на прибыль	(1,017,255)	(1,547,342)
<b>Прибыль за период</b>	<b>26,455,169</b>	<b>25,586,569</b>

Банк получает все свои доходы в Казахстане. У Банка нет значительных внешних клиентов в зарубежных странах. У Банка нет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Банка нет клиентов, которые представляют не менее десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2018 году (2017 г.: ноль).

## 29 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.



## 29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	4,914,825	4,914,825
<b>Инвестиции долговые ценные бумаги</b>						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	110,778,784	110,778,784	-	133,161,551	133,161,551
- Национальный Банк Республики Казахстан	-	5,044,844	5,044,844	-	-	-
- Облигации местных исполнительных органов РК	-	13,023,786	13,023,786	-	13,022,653	13,022,653
- Корпоративные облигации	-	3,005,534	3,005,534	-	2,991,405	2,991,405
- Облигации международных финансовых организаций	-	7,803,990	7,803,990	-	6,827,914	6,827,914
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	-	-	-	-	423,938	423,938
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	4,699,868	4,699,868	-	1,992,544	1,992,544
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>						
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	19,034	19,034	-	1,164	1,164
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	<b>144,375,840</b>	<b>144,375,840</b>	-	<b>163,335,994</b>	<b>163,335,994</b>

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием ставок АО «Казахстанская фондовая биржа». В связи с незначительными объемами торгов с аналогичными инструментами, указанные инвестиционные ценные бумаги определены на уровень 2.



29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2018				31 декабря 2017			
	Справедли- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня	
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	69,300,201	-	69,300,201	-	48,926,431	-	48,926,431
Средства в других банках	-	-	-	-	-	10,361,396	-	10,362,022
Кредиты и авансы клиентам	-	582,986,473	79,323,628	662,310,101	-	386,653,435	73,404,637	460,058,072
Инвестиции в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	57,925,386	-	-	57,925,386
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	8,845,229	-	-	8,845,229	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	1,771,342	1,771,342	-	-	1,033,767	1,033,767
<b>Итого</b>	<b>8,845,229</b>	<b>652,286,674</b>	<b>81,094,970</b>	<b>742,226,873</b>	<b>57,925,386</b>	<b>445,941,262</b>	<b>74,438,404</b>	<b>578,305,678</b>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Справедли- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
	2 Уровня	3 Уровня		2 Уровня	3 Уровня	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	665,497,961	-	665,497,961	526,795,764	-	526,795,764
Заемные средства	58,434,733	-	59,570,462	66,435,720	-	72,102,439
Выпущенные долговые ценные бумаги	57,730,697	-	57,730,697	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	3,468,744	3,468,744	-	3,717,753	3,717,753
<b>ИТОГО</b>	<b>781,663,391</b>	<b>3,468,744</b>	<b>786,267,864</b>	<b>593,231,484</b>	<b>3,717,753</b>	<b>602,615,956</b>

**Денежные средства и их эквиваленты.** Все денежные средства учитываются по амортизированной стоимости и отнесены на уровень 2. Справедливая стоимость данных средств равна балансовой стоимости.



## **29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

**Кредиты и авансы клиентам и средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость всех кредитов и авансов клиентам / средств клиентов, кроме тех, которые выданы / получены в рамках государственных программ, приблизительно равна их балансовой стоимости в связи с тем, что процентные ставки по программам не менялись с момента возникновения. Данные кредиты и средства клиентов руководство Банка отнесло в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, выданных по государственным программам, основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых кредитов, выданных не в рамках государственных программ. Следовательно, руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов и отнесло их в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. (см. Примечание 4)

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.** В связи с наличием активных торгов, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости определены в Уровень 1.

**Средства в других банках и заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость средств в других банках основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. По заемным средствам основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных с использованием кривой доходности по государственным облигациям.

## **30 Условные и договорные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

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

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Условные обязательства Банка являются условными обязательствами Банка по выдаче жилищного займа в сумме, предусмотренной договором о жилстройсбережениях, которые возникают при достижении оценочного показателя по привлеченному вкладу, срока накопления не менее 3-х лет, предоставления вкладчиком необходимого обеспечения жилищного займа, подтверждения платежеспособности заемщика погасить жилищный заем. Условное обязательство списывается со счетов меморандума при выдаче жилищного займа либо отказе вкладчика от получения жилищного займа. Выдача жилищного займа производится только после проведения процедуры андеррайтинга заявки и принятия решения



### **30 Условные и договорные обязательства (продолжение)**

Уполномоченным органом. Соответственно данные условные обязательства не влекут кредитных рисков для Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой отчетности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

**Обязательства кредитного характера.** Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, когда все условия, предусмотренные в договоре о жилищных строительных сбережениях, будут достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Обязательства по выдаче кредитов	20,467,228	27,820,946
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>20,467,228</b>	<b>27,820,946</b>

### **31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицировал/распределял свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имела две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли.



### 31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	65,917,870	65,917,870
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Промежуточные жилищные займы	-	-	279,900,389	279,900,389
- Жилищные займы	-	-	217,478,264	217,478,264
- Предварительные жилищные займы	-	-	166,609,249	166,609,249
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>				
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	110,778,785	-	3,873,216	114,652,001
- Облигации местных исполнительных органов РК	13,023,786	-	-	13,023,786
- Корпоративные облигации	3,005,534	-	-	3,005,534
- Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	-	-	-	-
- Облигации международных финансовых организаций	7,803,990	-	-	7,803,990
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	4,699,867	-	-	4,699,867
- Ноты Национального Банка РК	5,044,843	-	4,972,013	10,016,856
- Облигации казахстанских банков	-	-	-	-
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	19,034	-	19,034
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>144,356,806</b>	<b>19,034</b>	<b>738,751,001</b>	<b>883,126,841</b>



### 31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					
<i>Торговые ценные бумаги</i>	17,587,124	-	-	45,112,914	62,700,038
<i>Средства в других банках</i>	-	-	4,914,825	-	4,914,825
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	10,362,022	-	-	-	10,362,022
- Промежуточные жилищные займы	460,058,072	-	-	-	460,058,072
- Предварительные жилищные займы	212,993,552	-	-	-	212,993,552
- Жилищные займы	97,360,737	-	-	-	97,360,737
- Жилищные займы	149,703,783	-	-	-	149,703,783
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>					
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	158,421,169	-	-	158,421,169
- Облигации местных исполнительных органов РК	-	133,161,551	-	-	133,161,551
- Корпоративные облигации	-	13,022,653	-	-	13,022,653
- Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	-	2,991,405	-	-	2,991,405
- Облигации международных финансовых организаций	-	-	-	-	-
- Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	-	6,827,914	-	-	6,827,914
- Облигации казахстанских банков	-	1,992,544	-	-	1,992,544
- Корпоративные акции	-	423,938	-	-	423,938
- Корпоративные акции	-	1,164	-	-	1,164
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</i>					
- Ноты Национального Банка РК	-	-	-	57,925,386	57,925,386
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-	-	52,728,856	52,728,856
- Прочие финансовые активы	-	-	-	5,196,530	5,196,530
Прочие финансовые активы	1,033,767	-	-	-	1,033,767
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>489,040,985</b>	<b>158,421,169</b>	<b>4,914,825</b>	<b>103,038,300</b>	<b>755,415,279</b>

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.



### 32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В данной финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с организацией, так как казахстанское правительство имеет контроль или совместный контроль над этой стороной, или оказывает на нее значительное влияние.

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечании 25.

К прочим связанным сторонам относятся государство, организации, контролируемые государством, и прочие связанные физические лица.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 8.25%)	-	-	-	169,781,221
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	204,539	316,999
Инвестиции в долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 3% – 10.5%)	-	4,754,097	-	140,643,948
Прочие активы	-	1,245	-	522
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.01-1%)	6,182,144	-	-	53,388,319
Выпущенные долговые ценные бумаги (9.58%)	57,730,697	-	-	-
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-7.75 %)	-	26,481,863	137,691	190,244
Прочие обязательства	-	1,394	-	255,047
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	41,026,794



### 32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	447,306	19,205	20,482,235
Процентные расходы	(488,215)	(554,198)	(2,506)	(1,166,669)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(99,130)	(262)	(611)
Прочие доходы/ (расходы)	-	1,383	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(11,333)	-	(930,164)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2018 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	199,067
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	250,056

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 9.5%)	-	-	-	59,322,430
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 9.33%)	-	7,452,823	-	-
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения: 7.5%-8.5%):	-	2,571,465	-	2,343,360
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	251,612	273,727
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная ставка вознаграждения: 3%-10.5%)	-	2,013,388	-	149,154,765
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (договорная ставка: 5.6-6.8%)	-	-	-	57,925,386
Прочие активы	-	3,750	-	1,714
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0.15-1%)	5,757,638	-	-	66,344,801
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-5.5%)	-	-	139,095	78,598
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5,456,337
Прочие обязательства	-	-	-	209,854
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	15,752,325



### 32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	859,495	23,076	22,529,060
Процентные расходы	(426,172)	-	(1,949)	(2,218,616)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(86,133)	-	(143,211)
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	(513)	(592)
Прочие доходы/ (расходы)	-	3,750	-	(765,766)
Административные и прочие операционные расходы	-	(11,846)	-	-
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,547,342)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2017 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	230,085
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	82,706

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	208,887	-	191,740	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	27,189	-	7,329	-
- Выплаты в неденежной форме	4,610	-	1,667	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	80,070	80,070	57,782	57,782
<b>Итого</b>	<b>320,756</b>	<b>80,070</b>	<b>258,518</b>	<b>57,782</b>



### 33 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих собственникам материнской компании, на количество обыкновенных акций в обращении в течение года. Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	<b>Прим</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		26,455,169	25,586,569
Количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	20	7,830	7,830
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>		<b>3,379</b>	<b>3,268</b>

### 34 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. См. определение справедливой стоимости и амортизированной стоимости, а также описание методов оценки в Примечании 3.

*Первоначальная стоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.



**34 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)**

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитывались по амортизированной стоимости, и убытки от обесценения признавались в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и повлиявших на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых могла быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствовали объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включался в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивался в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Весь портфель кредитов делится на пулы однородных кредитов по типу программ кредитования. Жилищные кредиты с объективными признаками обесценения при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней и балансовой стоимостью менее 100,000 тысяч тенге классифицируются как обесцененные. Они анализируются в разрезе пулов схожих кредитов, базируясь на ожидаемых убытках, рассчитанных как разница между текущей балансовой стоимостью пула и дисконтированными денежными потоками от реализации активов, являющихся обеспечениями по соответствующим кредитам. Для расчета провизий на кредиты с объективными признаками обесценения применяется коэффициент убыточности, который рассчитывается как отношение ожидаемых убытков к текущей балансовой стоимости пула.

Для определения обесценения остального портфеля используются месячные коэффициенты убыточности, специфичные для отдельных пулов. Данные коэффициенты убыточности рассчитываются как произведение коэффициентов вероятности дефолта заемщиков (PD) и коэффициентов уровня потерь в случае дефолта заемщика (LGD). Расчет коэффициентов PD производится на основе винтажного анализа, который представляет собой модель статистического анализа поколений выданных кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в разбивке по месяцам, начиная от даты выдачи кредита, которая состоит в приведении показателей потерь по поколениям к одной временной точке. Расчет коэффициентов LGD проводится на основе миграционного анализа, который высчитывает процент перехода просроченной задолженности из одного месяца в последующий.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.



**34 Учетная политика, применяемая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)**

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Банком на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.



**34 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)**

*Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.* В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости. Банк не может классифицировать финансовый актив как удерживаемый до погашения, если он в течение текущего года или двух предыдущих финансовых годов продавал или передавал инвестиции, удерживаемые до погашения, до наступления срока погашения (кроме случаев, когда они подпадают под конкретные исключения МСФО (IAS) 39). Кроме того, к инвестициям, удерживаемым до погашения, могут быть отнесены только ценные бумаги, которые активно торгуются на фондовой бирже.

*Признание доходов и расходов.* Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участие в их организации, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.



**АО "Жилстройсбербанк Казахстана"**

**Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2019 года на основе  
отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.**

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведено согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года №15).

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

- $BV_{CS}$  - (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;  
 $NAV$  - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;  
 $NO_{CS}$  - (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

- $TA$  — (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;  
 $IA$  — (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;  
 $TL$  — (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;  
 $PS$  — (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Количество простых акций (тыс.штук)	7,830	7,830
Итого активы	998,340,246	762,267,489
Минус нематериальные активы	2,375,748	2,046,066
Минус обязательства	798,678,448	609,377,501
<b>Итого чистые активы</b>	<b>197,286,050</b>	<b>150,843,922</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>25,196</b>	<b>19,265</b>

Ибрагимова Ляззат Еркеновна  
Председатель Правления

Килтбаева Жанерке Алмасбековна  
Главный бухгалтер