



АО ДБ "АЛЬФА-БАНК"

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1	Введение.....	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	26
6	Новые учетные положения.....	30
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	33
8	Средства в других банках.....	34
9	Кредиты и авансы клиентам.....	35
10	Дебиторская задолженность по финансовой аренде.....	49
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	50
12	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	51
13	Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО.....	52
14	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	53
15	Основные средства и нематериальные активы.....	55
16	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	56
17	Прочие финансовые активы.....	56
18	Прочие активы.....	58
19	Средства других банков.....	58
20	Средства клиентов.....	58
21	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	59
22	Прочие финансовые обязательства.....	60
23	Прочие обязательства.....	62
24	Уставный капитал.....	62
25	Балансовая стоимость одной простой акции.....	63
26	Процентные доходы и расходы.....	64
27	Комиссионные доходы и расходы.....	65
28	Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами.....	66
29	Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных.....	66
30	Прочие операционные доходы.....	66
31	Административные и прочие операционные расходы.....	67
32	Налог на прибыль.....	67
33	Дивиденды.....	70
34	Прибыль на акцию.....	70
35	Сегментный анализ.....	71
36	Управление финансовыми рисками.....	76
37	Управление капиталом.....	95
38	Условные обязательства.....	96
39	Производные финансовые инструменты.....	99
40	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	101
41	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	105
42	Операции со связанными сторонами.....	107
43	События после отчетной даты.....	109
44	Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года.....	110
45	Сокращения.....	115

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО ДБ «Альфа-Банк»

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

*Наша методология аудита***Краткий обзор**

-
- Существенность**
- Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 566,400 тысяч тенге, что составляет 0.97 % от общего дохода (процентный доход, комиссионный доход и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой) за год, закончившийся 31 декабря 2018.
-
- Ключевые вопросы аудита**
- Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам, проводится руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).
-

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности в целом	566,400 тысяч тенге
Как мы ее определили	0.97 % от общего дохода (процентный доход, комиссионный доход и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой) за год, закончившийся 31 декабря 2018
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Общий доход (процентный доход, комиссионный доход и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой) является наиболее подходящим ориентиром для определения существенности в 2018 году, так как основной целью Банка является рост доли на рынке розничного и корпоративного кредитования и соответствующее увеличение дохода. Мы установили существенность на уровне 0.97%, что, исходя из нашего опыта, соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данных базовых показателей.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><i>Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам клиентам, проводится руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).</i></p> <p>Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью займов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является новым и сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ.</p> <p>Банк провел оценку провизий под ОКУ на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • индивидуальной основе; • на коллективной основе: внутренние рейтинги оценивались на индивидуальной основе, но одинаковые параметры кредитного риска (например, 	<p>При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы оценили новые методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении ссуд по стадиям и оценке ключевых параметров риска. • На выборочной основе мы провели индивидуальную оценку уровня провизий под ОКУ для определения их обоснованности с учетом профиля риска, кредитного риска и макроэкономической среды. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, с которыми сталкиваются заемщики Банка.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<ul style="list-style-type: none"> • вероятность дефолта, убыток при дефолте) применялись в процессе расчетов ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля; <p>Ключевые области суждения включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Распределение займов по стадиям в соответствии с МСФО 9; • Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском; • Полнота и точность данных, используемых для расчета ОКУ; • Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности. <p>См. Примечания 3, 4, 9 и 35 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о займах клиентам.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ. Это включало оценку приемлемости разработанной модели и используемых формул и пересчет вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском. • Мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над процессами, касающимися ОКУ. Это включало распределение займов клиентам по этапам, расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском), точность и полноту данных. • На выборочной основе мы проверили сегментацию и распределение по этапам; Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя с исходными данными, в т.ч. кредитные портфели, кредитные соглашения, соглашения об обеспечении и т. д. • В целом мы проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровень инфляции, уровень безработицы, базовая ставка, цена на нефть, курсы валют и ВВП), сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели; • Мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, включая раскрытие информации о переходе с МСБУ 39.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса о том,

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 5

имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 6

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 7

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, Адам Целински.

PricewaterhouseCoopers LLP

13 марта 2019 года
Алматы, Казахстан

Утверждено:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)



Подписано:



Адам Целински
Руководитель задания по аудиту
Партнер аудиторских услуг
(Сертификат Института
дипломированных бухгалтеров №
2647000; Специальная доверенность №
30-16 от 1 июля 2016 года)

Подписано:



Айгуль Ахметова
Аудитор-исполнитель, Директор
(Квалификационное свидетельство Аудитора
№00000083 от 27 августа 2012 года)



АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	40,130,689	61,456,438
Средства в других банках	8	32,619,075	19,555,705
Кредиты и авансы клиентам	9	225,215,826	163,276,660
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	38,163	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	26,684,274
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>			
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	38,800,003	-
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12	41,803,821	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	13	14,000,000	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	-	81,457,594
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		-	1,740,370
Прочие финансовые активы	17	9,799,035	2,619,350
Отложенный налоговый актив	32	912,759	299,187
Нематериальные активы	15	1,918,115	1,604,733
Основные средства	15	5,873,367	5,417,418
Прочие активы	18	2,024,064	2,059,500
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	16	2,178,082	1,927,253
ИТОГО АКТИВЫ		415,312,999	379,190,501
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	14,103,972	8,061,373
Средства клиентов	20	326,014,004	304,395,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2,728,119	3,037,809
Текущие обязательства по подоходному налогу		59,157	-
Прочие финансовые обязательства	22	3,308,911	2,315,735
Прочие обязательства	23	4,281,064	2,852,134
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		350,495,227	320,662,314
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	5,506,185	5,506,185
Нераспределенная прибыль		59,231,937	49,251,145
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи		-	(97,980)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, через прочий совокупный доход		(169,714)	-
Резерв переоценки зданий		249,364	274,751
Регуляторный резерв		-	3,594,086
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		64,817,772	58,528,187
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		415,312,999	379,190,501
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	25	114.70	103.80

Утверждено и подписано от имени Правления 13 марта 2019 года.

А.В. Аникина
 Председатель Правления



Н.А. Макетаев
 Главный бухгалтер

Примечания со страницы 6 по 115 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	26	40,832,855	37,265,253
Процентные и аналогичные расходы	26	(13,573,234)	(15,137,145)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		27,259,621	22,128,108
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9, 10	(6,801,749)	(4,256,235)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		20,457,872	17,871,873
Комиссионные доходы	27	12,396,289	8,834,157
Комиссионные расходы	27	(3,120,234)	(1,801,650)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	28	(5,673,003)	(6,776,824)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5,426,607	3,191,847
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4,433,790	(655,701)
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	29	(537,551)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		(232,150)	-
Доходы за вычетом расходов от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	274,519
Резерв под обязательства кредитного характера		23,805	207,471
Прочие операционные доходы	30	331,341	612,859
Административные и прочие операционные расходы	31	(21,746,118)	(14,888,872)
Прибыль до налогообложения		11,760,648	6,869,679
Расходы по налогу на прибыль	32	(1,845,861)	(403,370)
Прибыль за год		9,914,787	6,466,309
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за год по инвестициям	11	-	112,202
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за год по инвестициям	12	(71,734)	-
Прочий совокупный доход за год		(71,734)	112,202
Итого совокупный доход за год		9,843,053	6,578,511
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка	34	18.08	11.79

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи / оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки зданий	Регуляторный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 г.		5,506,185	(210,182)	300,136	3,594,086	43,885,209	53,075,434
Прибыль за год		-	-	-	-	6,466,309	6,466,309
Прочий совокупный доход		-	112,202	-	-	-	112,202
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 г.		-	112,202	-	-	6,466,309	6,578,511
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,732)	-	31,732	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	32	-	-	6,347	-	-	6,347
Выплата дивидендов	33	-	-	-	-	(1,132,105)	(1,132,105)
Остаток на 1 января 2018 г.		5,506,185	(97,980)	274,751	3,594,086	49,251,145	58,528,187
Переход на МСФО (IFRS) 9:							
- Создание резервов согласно МСФО 9		-	-	-	-	(2,735,937)	(2,735,937)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 г.		5,506,185	(97,980)	274,751	3,594,086	46,515,208	55,792,250
Прибыль за год	-					9,914,787	9,914,787
Прочий совокупный доход			(71,734)				(71,734)
Итого совокупный доход, отраженный за 2018 г.			(71,734)			9,914,787	9,843,053
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,733)	-	31,733	-
- Уменьшение динамических резервов		-	-	-	(3,594,086)	3,594,086	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	32	-	-	6,346	-	-	6,346
Выплата дивидендов	33	-	-	-	-	(823,877)	(823,877)
Остаток на 31 декабря 2018 г.		5,506,185	(169,714)	249,364	-	59,231,937	64,817,772

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности:			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		40,003,843	34,900,500
Проценты уплаченные		(13,652,427)	(15,891,583)
Комиссии полученные		12,263,853	8,716,428
Комиссии уплаченные		(3,116,730)	(1,799,659)
Расходы, полученные от операций с финансовыми производными инструментами		(3,813,783)	(7,052,186)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		5,426,607	3,191,847
Прочие полученные операционные доходы		410,327	462,883
Уплаченные расходы на содержание персонала		(11,099,267)	(7,640,971)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7,674,256)	(4,500,273)
Уплаченный налог на прибыль		(1,060,886)	(1,229,165)
		17,687,281	9,157,821
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		17,687,281	9,157,821
Изменение в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках	8	(13,131,084)	(13,548,825)
- кредитам и авансам клиентам	9	(70,564,694)	(43,146,845)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	10	(99,643)	142,569
- дебиторской задолженности по договорам РЕПО	13	(2,999,999)	(1,789,422)
- прочим финансовым активам	17	(8,933,754)	190,208
- прочим активам	18	478,394	(376,753)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	19	6,047,402	(13,875,564)
- средствам клиентов	20	21,418,054	66,135,571
- прочим финансовым обязательствам	22	1,025,908	(306,848)
- прочим обязательствам	23	(245,609)	1,642,893
Изменение в корреспондентском счете в связи с принятием активов и обязательств	4		5,228,572
		(49,317,744)	9,453,377
Чистые денежные средства, использованные в/(полученные от) операционной деятельности:			
		(49,317,744)	9,453,377
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11		(36,614,149)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(142,566,363)	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11		24,971,236
Доход от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	118,188,106	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	14		(2,590,726,772)
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	12	(625,764,983)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	14		2,639,013,556

АО ДБ «Альфа-Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2018	2017
Доходы от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	12	677,501,112	-
Приобретение основных средств	15	(1,419,869)	(933,055)
Приобретение нематериальных активов	15	(749,260)	(857,622)
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	16	(250,830)	269,930
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		24,937,913	35,123,124
Денежные средства от финансовой деятельности*			
Дивиденды уплаченные	33	(823,877)	(1,132,105)
Выплата субординированного долга		-	(11,133,150)
Выпуск облигаций на внутреннем рынке		2,973,214	-
Выкуп облигаций на внутреннем рынке		(3,037,809)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(888,472)	(12,265,255)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3,942,554	(594,963)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(21,325,749)	31,716,283
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	61,456,438	29,740,155
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	40,130,689	61,456,438

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. непосредственной материнской компанией Банка является АО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings Limited. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А., UniCredit S.p.A., и некоммерческой организации “Mark Foundation for cancer research” (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером АО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее конечным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 31 декабря 2016 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия данного опционного соглашения до 31 декабря 2019 года. 17 января 2018 года ABN Kazakhstan Limited поменял название на AIN Holdings Limited.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, в 2018 году представительства в городах Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей перерегистрированы в филиалы. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 3,146 человека (2017 г.: 2,242 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 226, Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ.

Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

В результате, в течение 2018 года обменный курс тенге варьировался от 332.33 до 382.4 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

20 августа 2015г. 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.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 377.99 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)

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.

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.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, финансовый 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, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 36 представлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка. См. Примечание 4.

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, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости Банка 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 Банком финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о Банке финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, 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 (т.е., например, цены), 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).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые 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 первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения 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.

Бизнес-модель определяется для Банка 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. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

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. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. 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. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. 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 статью «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

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 Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 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 Этап 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 36. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 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 36. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 36 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 качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел 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 него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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.

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 его 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.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК 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 их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (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. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

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

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. 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 Банка 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 36 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.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Банк приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». 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 «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа 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 контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую 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 прибыли или убытке 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».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты 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 стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

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. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Срок полезной службы нематериальных активов в среднем составляет от трех до пяти лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание Банка разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

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. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банке, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

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 уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. **Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

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 уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственном капитале.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, 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, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

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. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Банк контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банка потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в 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, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с требованиями казахстанского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией 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). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банком заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов 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 (Этап 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.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за расчетно-кассовое обслуживание и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют. Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи ("KASE") на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 384.2 тенге за 1 доллар США (2017 г.: 332.33 тенге за 1 доллар США); и 439.37 тенге за 1 Евро (2017 г.: 398.23 тенге за 1 Евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном 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 (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность. 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.

Регуляторные резервы: Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014 году в связи с внесением изменений в законодательные акты, касающиеся расчета динамического резерва, размер динамического резерва был уменьшен переносом излишне начисленного динамического резерва на нераспределенную прибыль. На 31 декабря 2017 года весь регуляторный резерв Банка был представлен динамическим резервом в размере 3,594,086 тысяч тенге. 31 января 2018 года Банк на основании письменных инструкций №24-0-18/635, полученных от Национального Банка Республики Казахстан, расформировал данный резерв в размере 3,594,086 тысяч тенге в нераспределенную прибыль прошлых периодов.

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 36. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 36.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев в после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев в после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
АКТИВЫ						
Предоплата текущих налоговых обязательств	-	-	-	1,740,370	-	1,740,370
Отложенный налоговый актив	-	912,759	912,759	-	299,187	299,187
Нематериальные активы	425,144	1,492,971	1,918,115	313,916	1,290,817	1,604,733
Основные средства	877,381	4,995,986	5,873,367	778,293	4,639,125	5,417,418
Прочие активы	2,024,064	-	2,024,064	2,059,500	-	2,059,500
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие Банка)	2,178,082	-	2,178,082	1,927,253	-	1,927,253
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие обязательства по подоходному налогу	59,157	-	59,157	-	-	-
Прочие обязательства	4,281,064	-	4,281,064	2,852,134	-	2,852,134

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: 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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Изменение коэффициента макропоказателя на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 417 259 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 г. (1 января 2018 г.: на 285 514 тыс. тенге). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 417 259 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2018 г. (1 января 2018 г.: 285 514 тыс. тенге).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 417 259 тыс. тенге. Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2018 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 444 179 тыс. тенге.

Увеличение или уменьшение фактических убытков по кредитам на 10%, по которым был рассчитан оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г на 703,390 тыс. тенге на эту дату.

Начиная с 1 января 2018 года Банк перешел на методику расчета согласно требованиям МСФО 9.

Значительное увеличение кредитного риска. Банк считает, что критерии для определения значительного увеличения кредитного риска являются важным элементом общей оценки ОКУ так как потенциальное влияние на резервы от перевода из стадии 1 в стадию 2 является существенным. Анализ чувствительности представлен в раскрытии 35. 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 36.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк классифицировал свой портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, к категории «удержание для получения и продажи».

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка денежных потоков на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Банка и дебиторская задолженность по финансовой аренде содержат положения о перекрестных продажах, которые предусматривают снижение процентной ставки, когда клиент заключает другие договоры с Банком или соответствует определенным критериям, таким как поддержание минимального оборота на текущих банковских счетах в Банка. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения только сокращают общую маржу Банка по прибыли от такого инструмента, в отсутствие других характеристик, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Банка, в первую очередь на строительство недвижимости, предусматривают денежные потоки, которые сильно зависят от доходов от базовых активов. Кредиты отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если руководство решает, что по таким договорам фактически отсутствует возможность регресса.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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, изменятся 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 прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: количество дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. Таким образом, ставка процента по умолчанию была вычтена из валовой балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: обменный курс KZT к USD, рыночные ставки финансовых инструментов, темпы роста банковского сектора в Казахстане.

Одновременное принятие портфеля финансовых активов и обязательств от АО «Казинвестбанк». 19 мая 2017 года Банк заключил договор об одновременном принятии портфеля финансовых активов и обязательств от АО «Казинвестбанк». Портфель активов включал в себя корреспондентские счета, ценные бумаги, кредиты юридических лиц и физических лиц. Обязательства включали в себя депозиты и текущие счета юридических и физических лиц.

При расчете справедливой стоимости инструментов Банк применил ряд допущений и оценок.

Основополагающим допущением для оценки справедливой стоимости корреспондентских счетов, ликвидных ценных бумаг, текущих счетов и депозитов заклада было то, что их справедливая стоимость приравнивается к принятой чистой балансовой стоимости. Это допущение основывается на краткосрочности и ликвидности данных активов и обязательств. При первоначальном признании справедливая стоимость корреспондентских счетов и ликвидных ценных бумаг составила 5,394,357 тысяч тенге. Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов заклада составила 3,297,264 тысяч тенге. При определении справедливой стоимости депозитов, не являющихся депозитами заклада обесцененных кредитов, Банк применил следующие суждения: ставка дисконтирования определялась исходя из действующих рыночных ставок на подобные кредитные продукты с такой же валютой и со схожими характеристиками срочности. Средние ставки дисконтирования и средний период дисконтирования по депозитам юридических и физических лиц составили:

	Валюта	Средняя ставка дисконтирования	Средний период дисконтирования
Юридические лица	KZT	9,2%	3 года
	KZT	12,7%	7 месяцев
	USD	1,5%	7 месяцев
Физические лица	EUR	1,5%	12 месяцев

При первоначальном признании справедливая стоимость депозитов, не являющихся депозитами заклада обесцененных кредитов составила 10,592,590 тысяч тенге.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость кредитного портфеля определялась исходя из оценки дисконтированных потоков денежных средств, ожидаемых к получению от заемщиков. Для определения справедливой стоимости принятого кредитного портфеля, портфель был разделен на сегменты: портфель необесцененных кредитов, портфель обесцененных кредитов, необеспеченный депозитами залога и портфель обесцененных кредитов, обеспеченный депозитами залога.

При определении справедливой стоимости необесцененного портфеля кредитов Банк применил следующие суждения: ставка дисконтирования определялась исходя из действующих рыночных ставок на подобные кредитные продукты с такой же валютой и со схожими характеристиками срочности. Средние ставки дисконтирования и средний период дисконтирования по кредитам юридическим и физическим лицам составили:

	Валюта	Средняя ставка дисконтирования	Средний период дисконтирования
Юридические лица	KZT	13%	3 года
	USD	5%	2 месяца
Физические лица	KZT	17%	6 лет

При первоначальном признании справедливая стоимость портфеля необесцененных кредитов составила 9,547,775 тысяч тенге.

Оценка портфеля обесцененных кредитов, необеспеченного депозитами залога и портфеля обесцененных кредитов, обеспеченного депозитами залога основывалась на анализе дисконтированных потоков денежных средств от ожидаемой реализации залогового обеспечения кредитов. Для этого Банк провел оценку справедливой стоимости залогового обеспечения, применяя метод рыночной оценки. На момент первоначального признания определенная справедливая стоимость портфеля обесцененных кредитов, необеспеченного депозитами залога, составила 1,362,000 тенге. На момент первоначального признания определенная справедливая стоимость портфеля обесцененных кредитов, обеспеченного депозитами залога, составила 3,754,057 тысяч тенге.

Справедливая стоимость портфеля обесцененных кредитов, обеспеченного депозитами залога явилась основой для определения справедливой стоимости депозитов залога связанных с этими кредитами. При этом Банк учел корректировку на удержание Банком процентов, штрафов и пени в размере 523,868 тысяч тенге. Таким образом справедливая стоимость депозитов залога на момент первоначального признания составила 3,230,189 тысяч тенге.

При первоначальном признании у Банка образовался дисконт между справедливой стоимостью активов (которые включали в себя корреспондентские счета, ценные бумаги, портфель необесцененных кредитов, портфель необесцененных кредитов и портфель обесцененных кредитов, необеспеченный депозитами залога) и справедливой стоимостью обязательств (которые включали в себя текущих счета, депозиты залога, не относящиеся к обесцененным кредитам и депозиты, не являющихся депозитами залога) в сумме 2,414,277 тысяч тенге. В 2018 из данного дисконта сумма, отраженная в процентных доходах, составила 678,870 тысяч тенге (2017г.: 1,460,595 тысяч тенге). Остальная часть дисконта будет признаваться в процентном доходе Банка по мере погашения активов.

Также при первоначальном признании портфеля необесцененных кредитов и портфеля обесцененных кредитов, необеспеченного депозитами залога у Банка возникла премия в размере 100,475 тысяч тенге что представляет собой разницу между справедливой стоимостью и чистой балансовой стоимостью на момент принятия. В 2018 году из данной премии сумма процентных расходов составила 26,386 тысяч тенге (2017 г.: 25,128 тысяч тенге). Остальная часть премии будет признаваться в процентных расходах Банка по мере погашения активов.

При первоначальном признании у Банка образовалась премия между справедливой стоимостью портфеля обесцененных кредитов, обеспеченного депозитами залога и справедливой стоимостью связанных с данными кредитами депозитов залога в размере 523,868 тысяч тенге. Из данной премии в 2018 году сумма уменьшения процентных расходов составила 228,590 тысяч тенге (2017 г.: 295,278 тысяч тенге).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 40.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. См. примечание 38.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 42.

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 признал 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.

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

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.:

В тысячах казахстанских тенге	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (исходящий баланс на 31 декабря 2017)	Эффект				Балансовая стоимость по МСФО 9 (входящий баланс на 1 января 2018)
	МСБУ (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				ОКУ	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	61,456,438	-	-	-	-	61,456,438
Инвестиции в долговые инструменты	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,684,274	-	-	-	-	26,684,274
Инвестиции в долговые инструменты	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	81,457,594	-	-	-	-	81,457,594
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			108,141,868					108,141,868
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	19,555,705	(33,560)	-	-	-	19,522,145
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	163,276,660	(2,585,229)	-	-	-	160,691,431
Дебиторская задолженность по репо	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	11,000,001	-	-	-	-	11,000,001
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2,066,926	-	-	-	-	2,066,926
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	552,424	-	-	-	-	552,424
Итого прочие финансовые активы			196,451,716	(2,618,789)	-	-	-	193,832,927
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Оцениваемые по амортизированной стоимости	92,018	-	-	-	-	92,018
Итого финансовые активы			366,142,040	(2,618,789)	-	-	-	363,523,251

(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.

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

(в) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. Следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в связи с отменой их прошлых категорий оценки согласно МСФО (IAS) 39:

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

(е) 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.

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г. В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.

	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Реклассифи- кация в оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Влияние Реклассифи- кация в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценка по модели ожидаемых убытков вместо модели понесенных убытков	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Категория займов и дебиторской задолженности					
- Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	33,560	33,560
- Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Кредиты и авансы клиентам	10,515,206	-	-	2,585,229	13,100,435
- Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов					
-	-	-	-	-	-
Аккредитивы					
-	-	-	-	7,093	7,093
Финансовые гарантии					
-	252,805	-	-	110,055	362,860

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (Примечание 21), были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты, относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Изменений, влияющих на классификацию и оценку финансовых обязательств, не ожидается.

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

В таблице ниже представлен анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль за вычетом налогов по состоянию на 1 января 2018 г.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки зданий	Регуляторный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Суммы по состоянию на 31 декабря 2017 г., до перехода на МСФО (IFRS) 9	5,506,185	(97,980)	-	274,751	3,594,086	49,251,145	58,528,187
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	-	-	-	-	-	(2,735,937)	(2,735,937)
На 1 января 2018 г. (согласно МСФО (IFRS) 9)	5,506,185	(97,980)	-	274,751	3,594,086	46,515,208	55,792,250

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Банк внедрил поправки досрочно, с даты первого применения стандарта, 1 января 2018 г. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Банк не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Банк, отражаемых по амортизированной стоимости, не было существенным.

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

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 5 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.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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 принял досрочно.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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. Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал право на использование актива в размере 4,439,308 тыс. тенге в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 г.

**31 декабря 2018 г./
1 января 2019 г.**

(в тысячах казахстанских тенге)

Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	
- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность.	6,610,891
- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(2,171,583)
Итого лизинговых обязательств	4,439,308

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. Организация должна 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. Организация должна 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 организация 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. Организация 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. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по Банке договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от Банка договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

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). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

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). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

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). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

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

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	10,728,621	1,995,144
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	31	1,409,133
Обязательные резервы в НБРК	3,870,187	5,755,189
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	41,125	86,801
- Другие страны	25,490,725	46,555,952
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	5,654,219
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	40,130,689	61,456,438

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон-дентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	-	23,247,014	23,247,014
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	31	281,236	281,236
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,003,631	2,003,631
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства	31	25,531,881	25,531,881

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетах в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	37,557,010	-	37,557,010
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,409,133	7,354,140	-	8,763,273
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,569,755	1,661,781	3,231,536
- с рейтингом от В- до В+	-	33,051	3,992,438	4,025,489
- не имеющие рейтинга	-	128,797	-	128,797
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные денежные средства	1,409,133	46,642,753	5,654,219	53,706,105

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

На 31 декабря 2018 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов трех крупнейших банков-контрагентов составляла 23,207,713 тысячи тенге (31 декабря 2017 г. 46,212,577 тысячи тенге) или 58% процентов от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: 75%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 36.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	20,109,534	14,845,872
Краткосрочные займы другим банкам	10,470,291	4,085,816
Долгосрочные займы другим банкам	1,272,208	-
Депозит, переданный в качестве обеспечения	892,707	624,017
Минус: Резерв под обесценение средств в других банках	(125,665)	-
Итого средства в других банках	32,619,075	19,555,705

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Непросроченные и необеспеченные</i>		
- с рейтингом от АА - до АА+	5,817,428	4,996,445
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11,437,187	6,665,801
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,682,644	2,269,053
- с рейтингом от В- до В+	11,519,009	5,492,791
- не имеющие рейтинга	162,807	131,615
Итого средства в других банках	32,619,075	19,555,705

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

8 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 40.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	171,522,654	117,309,431
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	64,845,203	54,244,661
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,840,959	1,581,688
Ипотечные кредиты	448,809	656,086
Итого кредиты и авансы клиентам	238,657,625	173,791,866
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(13,441,799)	(10,515,206)
Итого кредиты и авансы клиентам	225,215,826	163,276,660

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.

<i>(в тысячах тенге)</i>	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>Кредиты корпоративным клиентам</i>	171,522,654	(8,680,135)	162,842,519	117,309,431	(8,516,246)	108,793,185
<i>Кредиты физическим лицам Потребительские кредиты</i>	64,845,203	(4,751,209)	60,093,994	54,244,661	(1,979,888)	52,264,773
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,840,959	(9,195)	1,831,764	1,581,688	(1,155)	1,580,533
Ипотечные кредиты	448,809	(1,260)	447,549	656,086	(17,917)	638,169
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	238,657,625	(13,441,799)	225,215,826	173,791,866	(10,515,206)	163,276,660

В течение 2018 года в отчете о прибыли или убытке за год был отражен убыток в сумме 537,642 тыс. тенге (2017 г.: 0 тыс. тенге) от первоначального признания кредитов по ставкам ниже рыночных.

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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Стадия 4 ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Стадия 4 ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>										
Корпоративные кредиты										
На 1 января 2018 года	92,265	862,058	9,013,342	26,922	9,994,588	62,431,200	25,485,299	24,794,544	4,598,388	117,309,431
<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)	(11,799)	13,380	-	-	1,581	(1,779,922)	1,779,922	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(738)	1,572	-	834	(473,596)	(443,289)	916,886	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	52	(2,425)	-	(2,373)	-	1,036,760	(1,036,760)	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	2,647	(11,262)	(2,521)	-	(11,136)	2,725,371	(2,189,306)	(536,065)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	216,222	495,812	2,850,386	-	3,562,420	95,439,236	36,486,884	9,068,681	-	140,994,800
Прекращение признания в течение периода	(60,396)	(718,612)	(1,897,383)	(26,922)	(2,703,313)	(48,448,414)	(22,840,668)	(10,715,445)	(2,320,316)	(84,324,844)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,085)	(21,750)	617,504	-	590,669	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	141,589	(243,118)	1,567,133	-	1,438,682	47,462,674	13,380,302	22,491,841	(2,320,316)	56,669,956
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списания	-	-	(2,776,645)	-	(2,776,645)	-	-	(2,776,645)	-	(2,776,645)
Выбытие резерва через продажу кредитного портфеля	-	-	(686,120)	-	(686,120)	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	883	1,501	707,245	-	709,630	319,911	-	-	-	319,911
На 31 декабря 2018 г.	234,737	620,441	7,824,957	-	8,680,135	110,213,785	39,315,601	19,715,196	2,278,072	171,522,654

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Стадия 4 ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи-тельном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Стадия 4 ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>										
Потребительские кредиты										
На 1 января 2018 года	1,215,567	553,288	975,958	328,794	3,073,607	49,528,944	1,780,898	2,466,489	468,330	54,244,661
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)	(37,463)	309,452	-	-	271,989	(947,232)	947,232	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1,720,818)	(43,155)	2,295,102	-	531,129	(7,827,123)	(139,716)	7,966,839	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	1,464	(13,902)	-	(12,437)	-	18,319	(18,319)	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	3,311	(48,223)	(31,191)	-	(76,103)	135,536	(99,004)	(36,533)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	4,430,621	1,055,574	802,769	-	6,288,964	44,588,108	1,529,024	1,997,943	-	48,115,075
Прекращение признания в течение периода	(382,068)	(52,806)	(53,039)	(95,855)	(583,768)	(25,517,657)	(857,977)	(1,356,078)	(164,256)	(27,895,877)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(72,818)	(1,089)	(65,001)	(209,904)	(348,812)	-	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2,220,765	1,221,217	2,934,738	(305,759)	6,070,962	10,431,632	1,397,878	8,553,852	(164,256)	20,219,198
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списания	(1,096,547)	(640,202)	(1,131,169)	-	(2,867,918)	(1,096,547)	(640,202)	(1,131,169)	-	(2,867,919)
Курсовые разницы и прочие изменения	(83,761)	(27,939)	262,965	-	151,265	8,013	1,444	28,461	-	37,918
Выбытие резерва через продажу кредитного портфеля	-	-	(1,676,707)	-	(1,676,707)	-	-	(6,788,656)	-	(6,788,656)
На 31 декабря 2018 г.	2,256,024	1,106,364	1,365,785	23,035	4,751,209	58,872,132	2,540,018	3,128,978	304,074	64,845,203

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го 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 значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
Кредиты индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2018 года	3,426	7,134	971	11,531	947,104	578,923	55,661	1,581,688
<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)	(83)	-	-	(83)	(44,235)	44,235	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(248)	(22)	2,296	2,026	(69,071)	(64,661)	133,732	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	65	(2,410)	-	(2,345)	172,350	(172,350)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2,565	-	65	2,630	1,035,398	28,903	13,443	1,077,744
Прекращение признания в течение периода	(1,271)	(189)	(880)	(2,341)	(562,026)	(164,585)	(91,861)	(818,473)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,672)	(748)	207	(2,213)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(644)	(3,369)	1,688	(2,326)	532,416	(328,458)	55,314	259,271
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания								
Курсовые разницы и прочие изменения	(9)	-	-	(9)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	2,772	3,764	2,659	9,195	1,479,520	250,464	110,975	1,840,959

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го 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 значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	9,204	11,505	-	20,709	618,841	37,245	-	656,086
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1,033)	(11,261)	12,294	-	(57,889)	(33,197)	91,086	-
Прекращение признания в течение периода	(1,259)	(108)	-	(1,367)	(206,161)	(872)	(2,325)	(209,358)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,437)	(136)	(11,510)	(18,082)	-	-	-	-
Амортизация дисконта								
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(8,729)	(11,505)	784	(19,449)	(264,050)	(34,069)	88,761	(209,358)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания								
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	2,081	-	2,081
На 31 декабря 2018 г.	475	-	785	1,260	354,791	5,257	88,761	448,809

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Займы физическим лицам- потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018	8,516,246	1,979,888	1,155	17,917	10,515,206
Эффект перехода на МСФО 9	1,478,342	1,093,719	10,376	2,792	2,585,229
Скорректированный резерв под обесценение на 1 января 2018	9,994,588	3,073,607	11,531	20,709	13,100,435
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	4,155,504	7,092,082	4,656	-	11,252,242
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(2,716,822)	(1,021,120)	(6,982)	(19,449)	(3,764,373)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2,776,645)	(2,867,919)	-	-	(5,644,564)
Средства, проданные в течение года как безнадежные	(686,120)	(1,676,707)	-	-	(2,362,827)
Курсовая разница и прочие изменения	709,630	151,265	(10)	-	860,885
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2018	8,680,135	4,751,209	9,195	1,260	13,441,799

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты или активы, полученные для ранее обесцененных кредитов. В течении 2018 года, Банк продал часть задолженности корпоративного заемщика. При этом признав доход от восстановления ранее начисленной провизии в размере 686,120 тысяч тенге. Данный доход не повлиял на баланс резервов и был признан исключительно в доходах от восстановления провизии.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам- потребительские	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017	5,786,758	1,824,785	93,390	282,384	7,987,317
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	6,898,683	2,121,220	453	1,258	9,021,614
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3,285,216)	(1,120,063)	(92,688)	(265,725)	(4,763,692)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(742,103)	(707,778)	-	-	(1,449,881)
Курсовая разница	(141,876)	(138,276)	-	-	(280,152)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017	8,516,246	1,979,888	1,155	17,917	10,515,206

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты или активы, полученные для ранее обесцененных кредитов.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 36. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
Корпоративные кредиты					
- А - Превосходный уровень	46,131,029	12,730,247	153,956	-	59,015,232
- Б - Хороший уровень	55,586,094	11,146,271	5,126,794	-	71,859,158
- В - Удовлетворительный уровень	5,122,983	14,909,092	2,376,180	683,204	23,091,459
- Е - Требуется специального мониторинга	2,590,168	119,100	-	-	2,709,268
- Д - Дефолт	-	11,966	12,058,218	1,594,868	13,665,052
- Без рейтинга	783,511	398,925	48	-	1,182,484
Валовая балансовая стоимость	110,213,785	39,315,601	19,715,196	2,278,072	171,522,654
Оценочный резерв под кредитные убытки	(234,737)	(620,441)	(7,824,957)	-	(8,680,135)
Балансовая стоимость	109,979,048	38,695,160	11,890,239	2,278,072	162,842,518

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
Потребительские кредиты					
- Превосходный уровень					
- Хороший уровень					
- Удовлетворительный уровень					
- Требуется специального мониторинга					
- Дефолт					
- Без рейтинга	58,872,132	2,540,018	3,128,979	304,074	64,845,203
Валовая балансовая стоимость	58,872,132	2,540,018	3,128,979	304,074	64,845,203
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,256,024)	(1,106,364)	(1,365,787)	(23,034)	(4,751,209)
Балансовая стоимость	56,616,108	1,433,654	1,763,192	281,039	60,093,993
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- А - Превосходный уровень	1,105,672	158,708	52,278	0	1,316,658
- Б - Хороший уровень	199,494	38,311	0	0	237,804
- В - Удовлетворительный уровень	50,337	54,400	8,656	0	113,393
- Е - Требуется специального мониторинга	0	0	0	0	0
- Д - Дефолт	0	0	71,786	0	71,786
- Без рейтинга	101,103	58	156	0	101,317
Валовая балансовая стоимость	1,456,606	251,477	132,876	0	1,840,959
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,979)	(3,764)	(2,452)	0	(9,195)
Балансовая стоимость	1,453,626	247,713	130,424	0	1,831,764
Ипотечные кредиты					
- Превосходный уровень					
- Хороший уровень					
- Удовлетворительный уровень					
- Требуется специального мониторинга					
- Без рейтинга	354,791	5,257	88,761	0	448,809
Валовая балансовая стоимость	354,791	5,257	88,761	0	448,809
Оценочный резерв под кредитные убытки	(475)	0	(785)	0	(1,260)
Балансовая стоимость	354,316	5,257	87,976	0	447,549

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 36.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	73,187,101	31%	49,680,693	29%
Физические лица	65,294,012	27%	54,900,747	32%
Производство	62,673,697	26%	22,459,812	13%
Строительство	9,230,964	4%	6,716,672	4%
Розничная торговля	7,943,539	3%	11,701,160	7%
Горнодобывающая промышленность	5,935,714	2%	23,779	0%
Транспортировка	3,894,184	2%	2,289,810	1%
Сельское хозяйство	2,163,691	1%	1,734,483	1%
Аренда	1,925,841	1%	1,499,250	0%
Исследования и разработки	1,362,863	1%	368,171	0%
Телекоммуникации	909,198	0%	13,395,211	8%
Услуги	850,077	0%	4,691,787	3%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	198,485	0%	869,597	0%
Гостиничные услуги	106,678	0%	59,333	0%
Издательское дело	40,531	0%	51,159	0%
Прочие	2,941,049	0%	3,350,202	2%
Итого кредиты и авансы клиентам	238,657,624	100%	173,791,866	100%

На 31 декабря 2018 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 83,570,369 тысячи тенге (31 декабря 2017 г. 51,334,018 тысячи тенге) или 35% процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 29,5 процентов).

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	14,645,553	59,218,603	14,758	-	74,312,488
Кредиты, гарантированные другими сторонами	101,045,148	78,948	1,015,302	29,436	102,168,834
Кредиты обеспеченные:	55,831,952	5,547,652	810,899	419,373	62,609,876
- денежными депозитами	24,971,922	3,677	10,862	45,189	25,031,650
- транспортными средствами	1,026,704	2,591,286	19,352	-	3,637,342
- объектами недвижимости, кроме жилой	11,333,712	1,883,733	663,631	120,200	14,001,276
- товарно-материальными запасами	2,735,840	-	-	-	2,735,840
- объектами жилой недвижимости	300,837	1,062,787	84,527	253,984	1,702,135
- производственным оборудованием	1,274,283	-	2,151	-	1,276,434
- прочее	14,188,654	6,169	30,376	-	14,225,199
Итого кредиты и авансы клиентам	171,522,653	64,845,203	1,840,959	448,809	238,657,624

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	7,816,686	44,489,608	551	-	52,306,845
Кредиты, гарантированные другими сторонами	74,882,096	1,496,979	443,990	31,405	76,854,470
Кредиты обеспеченные:					
- денежными депозитами	12,621,480	4,844	8,154	60,389	12,694,867
- транспортными средствами	2,772,432	5,510,659	27,755	-	8,310,846
- объектами недвижимости, кроме жилой	8,594,986	1,043,462	953,437	204,100	10,795,985
- товарно-материальными запасами	4,158,787	-	-	-	4,158,787
- объектами жилой недвижимости	114,680	1,696,935	124,197	360,192	2,296,004
- производственным оборудованием	1,011,664	-	3,425	-	1,015,089
- прочее	5,336,620	2,174	20,179	-	5,358,973
Итого кредиты и авансы клиентам	117,309,431	54,244,661	1,581,688	656,086	173,791,866

Прочие активы включают в себя все другие активы не включенные в другие категории. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	2,577,700	-	-	-	2,577,700
- Крупные новые заемщики	60,944,750	-	-	-	60,944,750
- Кредиты средним компаниям	42,061,747	-	133,660	-	42,195,407
- Кредиты малым компаниям	42,416,615	-	1,603,402	-	44,020,017
- Кредиты физическим лицам	-	57,344,050	-	357,418	57,701,468
Итого непросроченные и необесцененные	148,000,812	57,344,050	1,737,062	357,418	207,439,342
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	190,896	3,231,471	38,553	2,630	3,463,550
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	14	2,095,994	32,669	-	2,128,677
Итого просроченные, но необесцененные	190,909	5,327,465	71,221	2,630	5,592,227
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	8,068,741	-	8,656	-	8,077,397
- с задержкой платежа менее 30 дней	442,944	-	-	-	442,944
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4,362,436	-	-	-	4,362,436
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	106,721	1,319,127	37	22,502	1,448,387
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2,291	666,706	23,977	66,259	759,233
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10,347,799	187,855	6	-	10,535,660
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	23,330,932	2,173,688	32,675	88,761	25,626,056
За вычетом резерва под обесценение	(8,680,135)	(4,751,209)	(9,195)	(1,260)	(13,441,799)
Итого кредиты и авансы клиентам	162,842,518	60,093,994	1,831,764	447,549	225,215,826

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	18,142,827	-	-	-	18,142,827
- Крупные новые заемщики	18,746,335	-	-	-	18,746,335
- Кредиты средним компаниям	30,687,530	-	-	-	30,687,530
- Кредиты малым компаниям	26,385,855	-	1,544,542	-	27,930,397
- Кредиты физическим лицам	-	50,427,745	-	622,924	51,050,669
Итого непросроченные и необесцененные	93,962,547	50,427,745	1,544,542	622,924	146,557,758
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	52,963	1,700,267	37,132	7,852	1,798,214
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12	966,037	5	25,310	991,364
Итого просроченные, но необесцененные	52,975	2,666,304	37,137	33,162	2,789,578
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	13,410,028	-	-	-	13,410,028
- с задержкой платежа менее 30 дней	196,076	-	-	-	196,076
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	835,751	814,960	9	-	1,650,720
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	4,906,457	190,895	-	-	5,097,352
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3,945,597	144,757	-	-	4,090,354
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	23,293,909	1,150,612	9	-	24,444,530
За вычетом резерва под обесценение	(8,516,246)	(1,979,888)	(1,155)	(17,917)	(10,515,206)
Итого кредиты и авансы клиентам	108,793,185	52,264,773	1,580,533	638,169	163,276,660

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	19,306,074	124,258,763	2,687,196	127,088
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,869,617	5,085,300	1,563,435	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	110,974	725,722	-	-
Ипотечные кредиты	88,761	246,442	-	-
Итого	21,375,425	130,316,227	4,250,631	127,088

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	78,943,465	482,236,223	29,849,720	10,057,496
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,140,678	21,641,044	44,124,095	1,031,747
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,354,083	7,332,899	226,449	65,660
Ипотечные кредиты	638,170	2,342,691	-	-
Итого	89,076,396	513,552,857	74,200,264	11,154,903

Банк получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее каждые 6 месяцев, в зависимости от размера подверженности риску по кредиту. В данном Примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20-50% для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов. Методология и политика оценки залогов основывается на внутренних нормативных документах, которые соответствуют принятым нормам оценки имущества.

Политика Банка состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 40.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, и их приведенная стоимость представлены ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Итого
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2018 г.	40,271	-	40,271
Незаработанный финансовый доход	(2,049)	-	(2,049)
Резерв под обесценение	(16)	-	(16)
Дисконт	(43)	-	(43)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению на 31 декабря 2018 г.	38,163	-	38,163
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2017 г.	13,635	83,489	97,124
Незаработанный финансовый доход	(4,455)	(112)	(4,567)
Резерв под обесценение	(162)	(191)	(353)
Дисконт	(1)	(185)	(186)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2017 г.	9,017	83,001	92,018

Ниже приводится анализ общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Кредиты крупным заемщикам	-	961
- Кредиты средним компаниям	38,179	88,134
- Кредиты малым компаниям	-	3,276
Итого непросроченные и необесцененные	38,179	92,371
За вычетом резерва под обесценение	(16)	(353)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	38,163	92,018

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задержки будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Необеспеченные кредиты	38,179	83,692
Кредиты, гарантированные другими сторонами	-	8,679
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (общая сумма)	38,179	92,371

Изменение резерва под обесценение по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать приводится в таблице ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2018
Резерв под обесценение на 1 января	353	2,040
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(337)	(1,687)
Резерв под обесценение на 31 декабря	16	353

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017
Ноты НБРК	24,531,855
Корпоративные облигации	2,152,419
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,684,274

В 2018 году Банк увеличил вложения в Государственные ценные бумаги США. Данные ноты имеют номинальную стоимость 100 долларов США со сроком обращения до 90, 210 дней.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	24,531,855	-	24,531,855
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2,152,419	2,152,419
Итого непросроченные и необесцененные	24,531,855	2,152,419	26,684,274

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приведен в Примечании 36.

12 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,800,003
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	41,803,821
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	80,603,824

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	Итого
Государственные облигации		9,208,154	9,208,154
Ноты НБРК	19,635,405	24,789,247	44,424,652
Государственные ценные бумаги США	19,164,598	-	19,164,598
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	7,806,420	7,806,420
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. валовая балансовая стоимость	38,800,003	41,803,821	80,603,824
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. (балансовая стоимость)	38,800,003	41,803,821	80,603,824

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов, признанных в течение периода, составила 0 тыс. тенге.

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	24,789,247	7,806,420	9,208,154	41,803,821
Итого непросроченные и необесцененные	24,789,247	7,806,420	9,208,154	41,803,821

12 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги США	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA - до AA+	-	19,164,598	41,803,821
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	19,635,405	-	
Итого непросроченные и необесцененные	24,789,247	7,806,420	41,803,821

13 Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО

Договоры обратного репо представляет собой ценные бумаги, которые куплены по договорам репо. Договоры обратного репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в январе 2019 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018 г.	2017 г.
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам продажи и обратной покупки	14,000,000	11,000,001
Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО	14,000,000	11,000,001

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратной покупки на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные Еврооблигации Министерства Финансов РК	14,000,000	14,000,000
Итого долговые ценные бумаги (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	14,000,000	14,000,000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого долговые ценные бумаги (балансовая стоимость)	14,000,000	14,000,000

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратной покупки на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого ценные бумаги
Ноты Национального банка РК	5,000,000	5,000,000
Государственные Еврооблигации Министерства Финансов РК	6,000,001	6,000,001
Итого долговые ценные бумаги	11,000,001	11,000,001

13 Договоры обратного репо (продолжение)

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратной покупки на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого ценные бумаги
Ноты Национального банка РК	5,000,000	5,000,000
Государственные Еврооблигации Министерства Финансов РК	6,000,001	6,000,001
Итого долговые ценные бумаги	11,000,001	11,000,001

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Ноты НБРК	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	14,000,000	-	14,000,000
Итого непросроченные и необесцененные	14,000,000	-	14,000,000

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standart & Poors's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standart & Poor's.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Ноты НБРК	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	6,000,001	5,000,000	11,000,001
Итого непросроченные и необесцененные	6,000,001	5,000,000	11,000,001

Балансовая стоимость финансовых активов, которые Банк перевел в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО», в 2018 году составила 14,000,000 тыс. тенге (2017 г.: 11,000,001 тыс. тенге).

Информация о справедливой стоимости каждой категории дебиторской задолженности по договорам РЕПО приведена в Примечании 40.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по договорам РЕПО», раскрыт в Примечании 36.

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2017
Ноты НБРК	61,687,836
Корпоративные облигации	10,794,633
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	8,975,125
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	81,457,594

14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+</i>	61,687,836	8,975,125	10,794,633	81,457,594
Итого непросроченные и необесцененные	61,687,836	8,975,125	10,794,633	81,457,594

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В примечании 40 раскрыта справедливая стоимость всех классов инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведен в Примечании 36.

15 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Объекты незавершенного строительства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года		3,076,275	1,651,779	2,126,718	791,906	7,646,678	2,156,948
Накопленный износ/амортизация		(474,395)	(825,316)	(876,167)	-	(2,175,878)	(1,001,866)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		2,601,880	826,463	1,250,551	791,906	5,470,800	1,155,082
Поступления		62,267	653,931	221,734	-	937,932	857,621
Выбытия		(298)	(1,000)	(9,023)	-	(10,321)	(94,054)
Обесценение активов		(202,700)	-	-	-	(202,700)	-
Перемещения		155,957	-	-	(155,957)	-	-
Амортизационные отчисления	30	(137,679)	(346,106)	(294,508)	-	(778,293)	(313,916)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2,479,427	1,133,288	1,168,754	635,949	5,417,418	1,604,733
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		3,091,501	2,304,710	2,339,429	635,949	8,371,589	2,920,515
Накопленный износ/амортизация		(612,074)	(1,171,422)	(1,170,675)	-	(2,954,171)	(1,315,782)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2,479,427	1,133,288	1,168,754	635,949	5,417,418	1,604,733
Поступления		9,536	395,020	1,015,313	-	1,419,869	758,253
Выбытия		(65,144)	(244)	(21,151)	-	(86,539)	(19,728)
Обесценение активов		-	-	-	-	-	-
Перемещения		401,026	-	-	(401,026)	-	-
Амортизационные отчисления	30	(151,451)	(370,564)	(355,366)	-	(877,381)	(425,143)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		2,673,394	1,157,500	1,807,550	234,923	5,873,367	1,918,115
Стоимость или оценка на 31 декабря 2018 года		3,436,919	2,699,486	3,333,591	234,923	9,704,919	3,659,040
Накопленный износ/амортизация		(763,525)	(1,541,986)	(1,526,041)	-	(3,831,552)	(1,740,925)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		2,673,394	1,157,500	1,807,550	234,923	5,873,367	1,918,115

На 31 декабря 2018 года в балансовую стоимость основных средств включен резерв по переоценке основных средств в сумме 275,654 тысяч тенге (31 декабря 2017: 307,386 тысяч тенге). На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость зданий и земли составила бы 2,760,239 тысяч тенге (31 декабря 2017: 2,784,115 тысяч тенге) если бы здания и земля были отражены в балансе по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 2,178,082 тысяч тенге (31 декабря 2017 г.: 1,927,253 тысячи тенге). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены активами, которые Банк изъял в счет погашения основной задолженности по кредитам выданным клиентам. Банк разработал план реализации, исходя из которого реализация активов планируется в ближайшие 12 месяцев.

17 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Депозит, переданный в качестве обеспечения		4,037,236	429,613
Дебиторы по документарным расчетам		3,197,421	1,157,736
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований		1,333,578	-
Начисленные комиссионные доходы		465,983	335,835
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		346,661	143,542
Инвестиции		200	200
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		9,381,079	2,066,926
Валютные форвардные контракты	39	-	508,366
Валютные своп контракты		392,806	42,716
Валютные спот контракты	39	48,050	1,342
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9,821,935	2,619,350
Резерв		(22,900)	-
Итого прочие финансовые активы		9,799,035	2,619,350

В 2018 году банк открыл Депозиты, переданные в качестве обеспечения для обеспечения сделок проводимых на KASE, а так же по операциям платежной системы VISA. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+	-	-	-	2,286,391	2,286,391
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	-	1,750,845	1,750,845
- не имеющие рейтинга	5,320,743	200	440,856	-	5,761,799
Итого прочие финансовые активы	5,320,743	200	440,856	4,037,236	9,799,035

17 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолжен- ность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+	-	-	-	429,613	429,613
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	42,716	-	42,716
- не имеющие рейтинга	1,637,113	200	509,708	-	2,147,021
Итого прочие финансовые активы	1,637,113	200	552,424	429,613	2,619,350

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода

<i>(в тысячах тенге)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
Прочие финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости			
Остаток на 1 января 2018 г.	2,619,350	-	2,619,350
Вновь созданные или приобретенные	7,202,585	-	7,202,585
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(22,900)	(22,900)
Остаток на 31 декабря 2018 г.	9,821,935	(22,900)	9,799,035

Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 39. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

18 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Предоплата за услуги	1,108,833	1,155,947
Предоплата за прочие налоги	498,080	409,590
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	351,466	303,412
Предоплата за программное обеспечение	104,329	23,157
Товарно-материальные запасы	63,866	50,111
Прочие	185,860	117,283
Резервы	(288,370)	-
Итого прочие активы	2,024,064	2,059,500

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 декабря 2018 года будет погашена в течение 2018 года (31 декабря 2017: вся сумма прочих активов, была погашена в течение 2018 года).

19 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	8,650,329	465,078
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4,875,477	5,042,215
Долгосрочные займы от других банков	500,000	1,500,000
Краткосрочные депозиты других банков	61,049	-
Краткосрочные займы от других банков	17,117	51,350
Договоры продажи и обратной покупки государственных ценных бумаг Министерства Финансов РК	-	1,002,293
Вклады до востребования других банков	-	437
Итого средства других банков	14,103,972	8,061,373

Увеличение в корреспондентских счетах связано с дополнительным размещением от АО «Банк Развития Казахстана». По состоянию на 31 декабря 2018 года остаток АО «Банк Развития Казахстана» составил 7,999,998 тысяч тенге (31 декабря 2017 г.: 0 тенге).

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 40.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	2,965,250	4,319,601
- Текущие/расчетные счета	588,221	3,034,266
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	109,872,179	87,296,163
- Срочные вклады	102,272,180	116,344,073
Физические лица		
- Срочные вклады	84,548,926	78,789,856
- Текущие счета/счета до востребования	25,767,248	14,611,304
Итого средств клиентов	326,014,004	304,395,263

20 Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	110,316,229	34%	93,401,160	31%
Строительство	32,046,945	10%	29,357,044	10%
Страхование	29,431,433	9%	19,878,071	7%
Финансовое посредничество	28,241,865	9%	39,816,951	13%
Розничная торговля	25,175,421	8%	20,069,212	7%
Услуги	21,273,333	7%	23,496,856	8%
Оптовая торговля	20,421,929	6%	19,201,713	6%
Горная промышленность	11,725,369	4%	10,937,731	4%
Государственные и публичные организации	11,416,691	4%	7,560,369	2%
Научно-исследовательская работа	6,287,074	2%	8,914,752	3%
Транспортировка	3,633,641	1%	2,737,922	1%
Производство оборудования	3,473,383	1%	3,717,598	1%
Недвижимое имущество	2,152,505	1%	1,603,563	0%
Производство металлов	858,665	0%	908,607	0%
Производство электроэнергии	725,868	0%	1,050,499	0%
Издательство	359,533	0%	172,273	0%
Прочие	18,474,122	6%	21,570,942	7%
Итого средства клиентов	326,014,004	100%	304,395,263	100%

Совокупная сумма средств пятнадцати крупнейших клиентов составила 57,072,245 тысяч тенге (31 декабря 2017: 96,058,641 тысяч тенге) или 18 процентов (31 декабря 2017: 31 процентов) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 35. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 41. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 39.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

В ноябре 2018 года Банк погасил, выпущенные облигации в феврале 2014 года на сумму 3,006,000 тысяч тенге. В ноябре 2018 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке. На 31 декабря 2018 года, выпущенные долговые ценные бумаги составляли 2,728,119 тысяч тенге (2017: 3,037,809 тысяч тенге). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в ноябре 2019 года, доходность к погашению рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 9.5 процентов и эффективную процентную ставку 9.5 процентов, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 40.

22 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Электронные деньги		1,249,536	1,425,375
Кредиторская задолженность		338,876	546,542
Резерв по обязательствам кредитного характера		187,293	252,805
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		182,351	17,665
Кредиторы по документарным расчетам		-	73,348
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1,958,056	2,315,735
Валютные контракты форвард	39	1,350,855	-
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,350,855	-
Итого прочие финансовые обязательства		3,308,911	2,315,735

См. анализ подверженности рискам, связанным с финансовыми гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов, по уровням кредитного риска в Примечании 38.

22 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
Резерв под финансовые гарантии на 1 января 2018 года с учетом МСФО 9	-	333,061	29,799	362,860	8,254,311
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(5,190)	-	15,160	9,970	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	13,320	(28,489)	-	(15,170)	
Выданные гарантии	(7,312)	(79,235)	(21,476)	(108,023)	2,282,692
Прекращение признания в течение периода	-	56,798	7,942	64,740	(4,673,293)
Изменения в допущениях модели	-	(187,411)	(12,369)	(199,780)	-
Резерв под финансовые гарантии на 31 декабря 2018 года	818	94,723	19,057	114,598	5,863,710

22 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	252,805	458,439
Создание резерва	634,075	298,368
Восстановление резерва	(699,588)	(504,002)
Балансовая стоимость на 31 декабря	187,293	252,805

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось. Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 40.

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	3,121,380	1,776,430
Начисленные затраты на персонал	735,199	511,768
Предоплата	280,712	311,070
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	143,773	172,346
Прочее	-	80,520
Итого прочие обязательства	4,281,064	2,852,134

Ожидается, что большинство вышеуказанных обязательств будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

24 Уставный капитал

Ниже представлена структура акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 1 января 2017 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2017 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

25 Балансовая стоимость одной простой акции

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

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	415,312,999	379,190,501
Минус нематериальные активы	1,918,115	1,604,733
Минус обязательства	350,495,227	320,662,314
Итого чистые активы	62,899,657	56,923,454
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	114.70	103.80

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30,369,007	22,976,978
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,861,399	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,307,483	-
Факторинг клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,708,887	1,077,956
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	973,118	721,812
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	340,305	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	263,716	111,957
Платежи к получению по финансовой аренде	8,940	22,462
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	10,109,800
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,193,262
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Договоры обратного РЕПО	-	1,051,026
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	40,832,855	37,265,253
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4,331,528	6,084,259
Срочные вклады юридических лиц	4,943,948	5,074,671
Текущие/расчетные счета	1,948,529	1,978,632
Операции РЕПО	1,179,626	983,013
Корреспондентские счета других банках	500,163	49
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	417,802	102,903
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	186,560	211,513
Долгосрочные займы банков	64,517	146,570
Срочные депозиты банков	561	285,208
Субординированный долг	-	270,327
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	13,573,234	15,137,145
Чистые процентные доходы	26,986,965	22,128,108

Начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам и авансам в 2018 году составил 2,449,270 тысяч тенге (2017: 2,637,660 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

27 Комиссионные доходы и расходы

	2018 г.			2017 г.		
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Комиссионные доходы						
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
- Расчетные операции	3,349,375	2,506,114	5,855,489	1,857,035	1,848,652	3,705,687
- Гарантии выданные	1,612	1,325,171	1,326,783	2,069	992,391	994,460
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	90,999	1,121,095	1,212,094	67,409	783,083	850,492
- SWIFT	8	665	673	-	7	7
<i>Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг</i>						
- Кассовые операции	-	1,788	1,788	-	8,582	8,582
- Комиссии за агентские услуги	680,399	1,259,814	1,940,213	438,291	767,051	1,205,342
- Операции с платежными карточками	-	335,487	335,487	-	1,112,412	1,112,412
- Инкассация	36,562	206,632	243,194	39,613	320,235	359,849
- ВИЗА	3,056	134,296	137,352	1,076	93,704	94,779
- Аккредитивы	-	341,774	341,774	-	136,122	136,122
- Предоставление сейфов	19	171,765	171,784	-	143,461	143,461
- Прочее	14,662	1,123	15,785	12,274	367	12,641
- Прочее	47,456	766,417	813,873	33,576	176,747	210,323
Итого комиссионные доходы	4,224,148	8,172,141	12,396,289	2,451,343	6,382,814	8,834,157
Комиссионные расходы						
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Комиссии за агентские услуги	(204,357)	(330,093)	(534,450)	(236,976)	(89,535)	(326,511)
- Фонд гарантирования вкладов	-	(329,577)	(329,577)	-	(365,694)	(365,694)
- VISA / MasterCard	-	(740,723)	(740,723)	-	(421,550)	(421,550)
- Платежные карточки	(308)	(341,132)	(341,440)	105	(138,459)	(138,354)
- SWIFT	-	(3,897)	(3,897)	-	(3,171)	(3,171)
- Расчетные операции	-	(187,436)	(187,436)	-	(120,990)	(120,990)
- Инкассация	-	(152,436)	(152,436)	-	(87,776)	(87,776)
- Комиссия за помощь в выдаче и обслуживании кредитов другого банка	-	(678)	(678)	-	(1,715)	(1,715)
- Комиссия по электронной комерции	-	(394,193)	(394,193)	-	-	-
- Кассовые операции	-	(27,358)	(27,358)	-	(22,444)	(22,444)
- Комиссионные расходы по гарантиям	-	(25,746)	(25,746)	-	(52,833)	(52,833)
- Прочее	(183,398)	(198,902)	(382,302)	(7,031)	(88,509)	(95,541)
Итого комиссионные расходы	(388,062)	(2,732,172)	(3,120,234)	(243,902)	(1,557,745)	(1,801,650)
Чистый комиссионный доход	3,836,086	5,439,969	9,276,055	2,207,441	4,825,068	7,032,507

27 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Увеличение комиссионных доходов связано с увеличением портфеля выданных кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам на потребительские цели.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

28 Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
Чистый убыток от операций своп	(2,459,710)	(2,988,412)
Чистый (убыток)/доход от операций форвард	(3,213,293)	(3,788,412)
Итого расходов за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами	(5,673,003)	(6,776,824)

При расчете справедливой стоимости, Банк использовал учетные курсы валют Национального Банка РК при определении справедливой стоимости сделок своп и рыночные форвардные курсы валют для определения справедливой стоимости форвардных сделок.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

29 Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных

В течении 2018 года Банк выдал кредит по ставке ниже рыночной и признал расход в виде в размере 537,551 тыс. тенге из которых 14,718 тыс. тенге признаны в процентных доходах методом амортизации созданного ранее дисконта.

30 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
Прочие доходы от неосновной деятельности	207,350	123,022
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	80,976	8,492
Прочие доходы от банковской деятельности	41,181	481,345
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1,834	-
Итого прочие операционные доходы	331,341	612,859

Прочие доходы от банковской деятельности в основном представляют собой восстановление провизий по дебиторской задолженности, в связи с выплатой задолженности.

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
Расходы на содержание персонала	13,411,892	8,649,890
Расходы по операционной аренде	1,187,932	600,010
Амортизация основных средств	877,381	778,293
Профессиональные услуги	604,841	697,836
Прочие налоги кроме подоходного налога	698,713	538,525
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	687,117	511,569
Расходы по услугам связи	532,953	340,954
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	425,144	313,916
Расходы по страхованию	371,864	360,869
Командировочные расходы	321,980	222,375
Расходы на охрану и сигнализацию	225,145	174,259
Рекламные и маркетинговые услуги	239,095	155,500
Представительские расходы	98,790	48,181
Канцелярские товары	98,100	61,888
Транспортные расходы	86,434	41,944
Профессиональный членский взнос	25,475	23,359
Прочее	1,853,262	1,369,504
Итого административные и прочие операционные расходы	21,746,118	14,888,872

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 745,709 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 301,136 тысяч тенге (2017: соответственно 503,366 тысяч тенге и 223,809 тысяч тенге).

Основное увеличение административных и прочих операционных расходов связано с увеличением количества сотрудников банка, так на 31 декабря 2018 года средняя численность сотрудников 3,146 человека (2017 г.: 2,242 человека).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

32 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,453,087	-
Отложенное налогообложение	(607,226)	403,370
Расходы по налогу на прибыль за год	1,845,861	403,370

32 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	11,760,648	6,869,679
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018: 20%; 2017: 20%)	2,352,130	1,373,935
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/обложению налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(38,375)	(4,417)
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(1,373,937)	(1,597,120)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	254,428	201,106
- Доходы, относящиеся к прошлому году	(9,339)	(16,302)
- Восстановление резерва по дебиторской задолженности	-	(65,935)
- Создание резервов по финансовому лизингу, связанным сторонам, факторинговым операциям	178,578	-
- Расходы от списания отложенного налогового актива по сделкам форвард и своп	350,000	400,000
- Нереализованные доходы/расходы по форвардным и своп сделкам	371,844	-
- Доход от сделки по передачи финансовых активов и финансовых обязательств	-	252,405
- Доходы/расходы от дисконта/премии по передачи активов	-	(140,302)
- Признание ранее непризнанных прочих отложенных налоговых активов	(480,632)	-
- Доход от возврата прощенного долга	69,880	-
- Корректировка оценки прошлого года по налоговым расходам	168,259	-
Расходы по налогу на прибыль за год	1,845,861	403,370

32 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2017 г.: разницы отражались по ставке 20 процентов).

	Восстановлено (отнесено) на счет прибылей и убытков		Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	
	1 января 2018		31 декабря 2018	
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(61,477)	-	6,346	(55,131)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(336,868)	(23,693)	-	(360,561)
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	(38,705)	38,705	-	-
Кредиты и авансы клиентам: Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(553,473)	553,473	-	-
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	764,950	(22,868)	-	742,082
Кредиты и авансы клиентам: Премия	(15,069)	5,277	-	(9,792)
Средства клиентов: Премия	(664,931)	(40,783)	-	(705,714)
Прочие финансовые активы: Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	(260,495)	260,495	-	-
Прочие финансовые активы: Налоговые убытки по сделкам форвард и своп	939,014	(350,000)	-	589,014
Обязательный взнос КФГД	-	(58,436)	-	(58,436)
Прочие обязательства: Начисления	526,241	245,056	-	771,297
Чистый отсроченный налоговый актив	299,187	607,226	6,346	912,759
Признанный отсроченный налоговый актив	2,230,205	(127,812)	-	2,102,393
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(1,931,018)	735,038	6,346	(1,189,634)
Чистый отсроченный налоговый актив	299,187	607,226	6,346	912,759

32 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах тенге)	Восстановлено (отнесено) на счет прибылей и убытков		Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2017
	1 января 2017			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(67,823)	-	6,346	(61,477)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(283,268)	(53,600)	-	(336,868)
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	(50,747)	12,042	-	(38,705)
Кредиты и авансы клиентам: Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(518,924)	(34,549)	-	(553,473)
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	(55,352)	820,302	-	764,950
Кредиты и авансы клиентам: Премия	-	(15,069)	-	(15,069)
Средства клиентов: Премия	-	(664,931)	-	(664,931)
Прочие финансовые активы: Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	(48,321)	(212,174)	-	(260,495)
Прочие финансовые активы: Налоговые убытки по сделкам форвард и своп	1,339,014	(400,000)	-	939,014
Прочие обязательства: Начисления	381,632	144,609	-	526,241
Чистый отсроченный налоговый актив	696,211	(403,370)	6,346	299,187
Признанный отсроченный налоговый актив	1,665,294	564,911	-	2,230,205
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(969,083)	(968,281)	6,346	(1,931,018)
Чистый отсроченный налоговый актив	696,211	(403,370)	6,346	299,187

33 Дивиденды

(в тысячах тенге)	2018	2017
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	823,877	1,132,105
Дивиденды, выплаченные в течение года	(823,877)	(1,132,105)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в тенге на акцию)	1.50	2.06

Все дивиденды были объявлены и выплачены в долларах США.

34 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих владельцам материнского Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

34 Прибыль на акцию (продолжение)

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	Прим.	2018	2017
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		9,914,787	6,466,309
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского Банка		9,914,787	6,466,309
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	24	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		18.08	11.79

35 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, 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

Банк образован на основе двух основных бизнес-сегментов – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты и розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

35 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и депозиты	72,749,764	-	72,749,764
Кредиты и авансы клиентам	162,842,518	62,373,308	225,215,826
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	38,163	-	38,163
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,800,003	-	38,800,003
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	41,803,821	-	41,803,821
Договоры обратного репо	14,000,000	-	14,000,000
Прочие финансовые активы	9,799,035	-	9,799,035
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2,178,082	-	2,178,082
Итого активы отчетных сегментов	342,211,386	62,373,308	404,584,694
Обязательства			
Средства других банков	14,103,972	-	14,103,972
Средства клиентов	215,697,830	110,316,174	326,014,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,728,119	-	2,728,119
Прочие финансовые обязательства	3,308,911	-	3,308,911
Итого обязательства отчетных сегментов	235,838,832	110,316,174	346,155,006
Капитальные затраты	-	-	1,419,869

35 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2018:			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	17,264,339	14,822,495	32,086,834
Процентные доходы по управлению денежными средствами	8,746,021	-	8,746,021
Процентные расходы по средствам клиентов	(6,826,960)	(4,397,045)	(11,224,005)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(2,349,229)	-	(2,349,229)
Чистые процентные доходы	16,834,171	10,425,450	27,259,621
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(752,562)	(6,049,187)	(6,801,749)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде	16,081,609	4,376,263	20,457,872
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	8,714,660	3,681,629	12,396,289
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(2,680,411)	(439,823)	(3,120,234)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(5,673,003)	-	(5,673,003)
Доходы за вычетом расходов от по операциям с иностранной валютой	4,766,791	659,816	5,426,607
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	4,433,790	-	4,433,790
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	(537,551)	-	(537,551)
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(232,150)	-	(232,150)
Резервы по обязательствам кредитного характера	23,805	-	23,805
Административные и прочие операционные расходы	(8,292,592)	(7,465,316)	(15,757,908)
Результаты сегмента	16,604,948	812,569	17,417,517

35 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и депозиты	81,012,143	-	81,012,143
Кредиты и авансы клиентам	109,280,360	53,996,300	163,276,660
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	91,521	497	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,684,274	-	26,684,274
Договоры обратного репо	11,000,001	-	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	81,457,594	-	81,457,594
Прочие финансовые активы	2,619,350	-	2,619,350
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,927,252	-	1,927,252
Итого активы отчетных сегментов	314,072,495	53,996,797	368,069,292
Обязательства			
Средства других банков	8,061,373	-	8,061,373
Средства клиентов	210,994,103	93,401,160	304,395,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,037,809	-	3,037,809
Прочие финансовые обязательства	2,315,735	-	2,315,735
Субординированный кредит	-	-	-
Итого обязательства отчетных сегментов	224,409,020	93,401,116	317,810,180
Капитальные затраты			937,932

35 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2017:			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	15,759,184	8,319,212	24,077,396
Процентные доходы по управлению денежными средствами	13,187,857	-	13,187,857
Процентные расходы по средствам клиентов	(8,030,569)	(5,106,993)	(13,137,562)
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(1,999,583)	-	(1,999,583)
Чистые процентные доходы	18,916,889	3,211,219	22,128,108
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2,426,572)	(1,829,663)	(4,256,235)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде	16,490,317	1,381,556	17,871,873
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	6,408,328	2,425,829	8,834,157
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(1,560,028)	(241,622)	(1,801,650)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(6,776,824)	-	(6,776,824)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	274,519	-	274,519
Доходы за вычетом расходов от по операциям с иностранной валютой	2,767,992	423,855	3,191,847
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(655,701)	-	(655,701)
Резервы по обязательствам кредитного характера	207,471	-	207,471
Административные и прочие операционные расходы	(5,684,913)	(5,469,931)	(11,154,844)
Результаты сегмента	11,471,161	(1,480,313)	9,990,848

Управление денежными средствами производится Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентских счетах.

35 Сегментный анализ (продолжение)

(в) *Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:*

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Итого активы отчетных сегментов:	404,584,694	368,069,292
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	-	1,740,370
Основные средства и нематериальные активы	7,791,482	7,022,151
Отложенный налоговый актив	912,759	299,187
Прочие активы	2,024,064	2,059,500
Итого активы	415,312,999	379,190,500
Итого обязательств отчетных сегментов	346,155,006	317,810,180
Отсроченное налоговое обязательство	59,157	-
Прочие обязательства	4,281,064	2,852,134
Итого обязательства	350,495,227	320,662,314
<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
Итого результаты сегмента	17,417,517	9,990,848
Прочие операционные доходы	331,341	612,859
Административные и прочие операционные расходы	(5,988,210)	(3,734,028)
Прибыль до налогообложения	11,760,648	6,869,679
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(1,845,861)	(403,370)
Прибыль за год	9,914,787	6,466,309

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 36 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка не было клиентов, которые представляли бы десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2018 году (2017: нет клиентов).

36 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических 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 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 гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 37).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая метрики риск-аппетита (Политикой о допустимом уровне риска (риск-аппетите), а также лимиты (политиками и другими ВНД по управлению рисками); установлены лимиты ответственности коллегиальных органов, принимающих кредитные решения (Кредитной политикой Банка). Мониторинг исполнения метрик риск-аппетита и лимитов и их пересмотр осуществляется регулярно.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/Банком заемщиков:

- лимит концентрации рисков на Заемщика/Группу связанных Заемщиков;
- лимит совокупного размера крупных кредитных рисков;
- лимит концентрации по отраслям экономики;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по рейтингу;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по уровню обеспеченности;
- лимиты по розничному кредитному портфелю.

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, Совет директоров отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 5% собственного капитала. Главный Кредитный Комитет проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета, Малого Кредитного Комитета филиала и Розничного Кредитного Комитета. Главный Кредитный Комитет проводит заседания еженедельно;
- Однако, последними изменениями и дополнениями Кредитной политики Банка (реш. СД №50 от 28.12.18), решения ГKK об установлении лимита/предоставлении кредитных продуктов, сумма которых не превышает 5% от размера собственного капитала Банка на дату принятия решения и не соответствует требованиям, установленным настоящей Кредитной политикой (за исключением проектов, попадающих под ограничения в кредитовании согласно Кредитной политике; глава 8), считается принятым при условии единогласного решения ГKK об установлении лимита финансирования/ предоставления кредитных продуктов и уведомления Совета директоров Банка о принятом решении ГKK. Совокупный размер кредитного портфеля по сделкам не соответствующим Кредитной политике, но одобренных ГKK, не может превышать 10% от величины кредитного портфеля Банка.
- Банк сформировал Кредитные Комитеты Филиалов в 2016 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; предоставление необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 10 миллионов тенге;
- С целью снятия нагрузки на ГKK:
 - МКК предоставляются полномочия по клиентам сегмента массового и среднего бизнеса по сумме лимита финансирования – не более 400 млн.тг. и по сумме финансирования в виде овердрафт – 100 млн.тг.;
 - Вносится изменение по периодичности представления информации об уровне Лимита (L2.1) на заседание ГKK с еженедельной на - не реже 2 раз в месяц. Вносится изменение по периодичности представления информации об уровне Лимита (L2.1) на заседание ГKK с еженедельной на - не реже 2 раз в месяц.
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
 - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 6,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 60,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
 - кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Также задачами Розничного Кредитного Комитета являются:

- Принятие решений в рамках, делегированных Правлением Банка лимитов;
- Мониторинг кредитного риска и качества кредитного портфеля;
- Согласование изменения кредитных продуктов, методик оценки заемщиков, процедур контроля риска.

В 2013 году Банк создал Малый Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается только в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 10,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог денег на срок до 60 месяцев без ограничений в размере до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

Мониторинг финансового состояния Заемщика осуществляется сотрудниками кредитного подразделения на основе структурированного анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента ежеквартально;
- хода реализации проекта (по инвестиционным проектам на инвестиционной стадии);
- изменения кредитного рейтинга и категории Заемщика.

Исполнение мониторинга контролируется Управлением кредитного мониторинга для определения возможности дальнейшего финансирования Заемщика. Отчет об актуализации кредитных рейтингов заемщиков ежеквартально выносится на Уполномоченный орган (МКК/ГКК), который принимал решение о финансировании по Заемщику.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет один раз в 2 недели анализ качества кредитного портфеля, в соответствующем отчете указываются все заемщики с просроченными платежами, все реструктурированные заемщики. Данный отчет выносится на кредитный комитет.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Мониторинг залогового обеспечения, а именно проверка наличия, состояния и определение текущей рыночной и залоговой стоимости обеспечения определяется Управлением по залогам согласно Залоговой политике.

Мониторинг розничных займов осуществляется путем регулярной проверки показателей FPD, SPD, TPD по различным сегментам и продуктам. Результаты мониторинга на ежемесячной основе выносятся на рассмотрение Управляющего комитета по розничному бизнесу.

Для оценки кредитного риска заемщиков используется ПО «Система оценки кредитоспособности» (СОК). СОК разработан и управляется АБР. Модель является не статистической, а экспертной. В рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях. Рейтинг заемщика определяется на базе алгоритма, основанном на удельно-весовом принципе. По СОКу определяется рейтинг заемщика; расчета PD в АБК осуществляется Управлением финансовых рисков в рамках расчета резервов Банка. Шкала соответствия по рейтингам для Заемщиков рейтингам международных рейтинговых агентств отсутствует.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и указанная выше модель расчета резервов, в рамках которой определяется вероятностей дефолта по кредитному риску контрагента применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты и займы, инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные, и еврооблигации).

По розничному сегменту кредитованию рейтинг заемщика оценивается на основании присвоенного скорингового балла в соответствии с которым применяются разные процедуры принятия решений. (Более подробно описано в ВНД Инструкция по разработке и применению скоринговой модели).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (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.

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. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банка использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's). Данные внутренние рейтинги используются при расчете резервов под возможные убытки для межбанковских сделок. Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's)	Вероятность дефолта (PD)
“А” – “А-“	“AAA” – “BBB-“	0.04% - 0.20%
“В” – “В-“	“BB-“ – “CCC-“	0.21% - 3.96%
“С” – “С-“	“CCC+” – “ниже“	3.97% - 79.11%
“D” – “E”	D	79.12% - 100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- А-А- – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- В-В- – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- С – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- С- – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- D-E – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

Система, основанная на модели: в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.

Система, основанная на экспертных суждениях: в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.

Гибридная система: такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: корпоративные кредиты, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные, и еврооблигации).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (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.

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. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой первоначальную 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. Для обязательств по предоставлению кредитов это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 (РОСІ) 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 обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- судебные разбирательства, в т.ч. подача иска в суд о признании заемщика банкротом;
- признание заемщика банкротом
- в связи с ухудшением качества кредита банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - банку пришлось реструктурировать задолженность в связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 месяцев смерть заемщика;
 - смерть заемщика;

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 3 месяца подряд. Для реструктурированных активов период составляет от 180 до 360 дней. Этот период был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания рассматривается индивидуально. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной основе. 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.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций:

- просрочка платежа на 1 день;
- присвоение преддефолтной классификационной Банка ;
- установление долгосрочного кредитного рейтинга рейтингового агентства Standard & Poor's ниже уровня «ССС» (либо аналогичного уровня по шкале Fitch или Moody's .

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внутренних рейтингов.;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.
- значительное уменьшение стоимости обеспечения по займу, не связанное с коммерческими причинами

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное уменьшение стоимости обеспечения по займу, не связанное с коммерческими причинами.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 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. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация 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 Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении

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 ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: индивидуально значительные кредиты (с индивидуальной подверженностью риску в сумме более 0,2% от собственного капитала и обесцененные кредиты юридических лиц.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов.

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.

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 Банка имели однородные или аналогичные риски. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Банк осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на Банка на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием первоначальной эффективной процентной ставки инструмента. 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 обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную 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. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

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 инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банк в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

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. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды, при этом Банк рассматривает возможные экономические сценарии развития вместе с присвоенным сценариям весом.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Отдел управления рисками Банка также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты рыночного риска установлены КУАП и Советом директоров Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляют подразделения риск-менеджмента и финансового контроля.

Валютный риск. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

В Банке поддерживаются лимиты открытой валютной позиции по всем иностранным валютам согласно ограничениям, установленным законодательством Республики Казахстан.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2018				31 декабря 2017			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Тенге	228,914,796	(204,788,482)	(34,527,064)	(10,400,750)	235,604,083	(213,601,406)	(33,880,230)	(11,877,553)
Доллары США	149,916,745	(117,586,823)	29,351,563	61,681,485	115,686,970	(88,856,361)	47,696,413	74,527,022
Евро	13,222,864	(13,359,388)	5,073,914	4,937,390	8,150,298	(8,516,363)	(5,410,933)	(5,776,998)
Российские рубли	9,830,324	(10,005,706)	(808,412)	(983,794)	6,554,944	(6,555,489)	(7,852,826)	(7,853,371)
Фунты стерлингов	304,656	(318,875)	-	(14,219)	14,204	(182,188)	-	(167,984)
Прочие	217,226	(95,732)	-	121,494	131,541	(98,373)	-	33,168
Итого	402,406,611	(346,155,006)	(909,999)	55,341,606	366,142,040	(317,810,180)	552,424	48,884,284

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 15% (2017: 10%)	8,282,325	8,282,325	6,916,090	6,916,090
Ослабление доллара США на 15% (2017: 10%)	(8,282,325)	(8,282,325)	(6,916,090)	(6,916,090)
Укрепление евро на 20% (2017: 12%)	992,939	992,939	(684,454)	(684,454)
Ослабление евро на 20% (2017: 12%)	(992,939)	(992,939)	684,454	684,454
Укрепление российского рубля на 15% (2017: 8%)	(147,308)	(147,308)	(628,261)	(628,261)
Ослабление российского рубля на 15% (2017: 15%)	147,308	147,308	1,177,989	1,177,989
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2017: 10%)	(2,275)	(2,275)	(10,751)	(10,751)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2017: 10%)	2,275	2,275	10,751	10,751
Укрепление швейцарского франка на 15% (2017: 10%)	5,406	5,406	3,223	3,223
Ослабление швейцарского франка на 15% (2017: 10%)	(5,406)	(5,406)	(3,223)	(3,223)
Итого влияние укрепления	9,136,087	9,136,087	5,595,847	5,595,847
Итого влияние ослабления	(9,136,087)	(9,136,087)	(5,046,119)	(5,046,119)

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2018		Средний уровень риска в течение 2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Укрепление доллара США на 15% (2017: 10%)	6,946,814	6,946,814	3,941,981	3,941,981
Ослабление доллара США на 15% (2017: 10%)	(6,946,814)	(6,946,814)	(3,941,981)	(3,941,981)
Укрепление евро на 20 % (2017: 12%)	1,053,942	1,053,942	(742,662)	(742,662)
Ослабление евро на 20 % (2017: 12%)	(1,053,942)	(1,053,942)	742,662	742,662
Укрепление российского рубля на 15% (2017: 8%)	(632,742)	(632,742)	(357,321)	(357,321)
Ослабление российского рубля на 15% (2017: 15%)	632,742	632,742	357,321	357,321
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2017: 10%)	(22)	(22)	(1,717)	(1,717)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2017: 10%)	22	22	1,717	1,717
Укрепление швейцарского франка на 15% (2017: 10%)	671	671	148	148
Ослабление швейцарского франка на 15% (2017: 10%)	(671)	(671)	(148)	(148)
Итого влияние укрепления	7,368,662	7,368,662	2,840,429	2,840,429
Итого влияние ослабления	(7,368,662)	(7,368,662)	(2,840,429)	(2,840,429)

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. 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. Процесс управления процентным риском осуществляется следующими подразделениями: Казначейством, Дирекцией по рискам, подразделением Блока Финансы, отвечающим за планирование, финансовый контроль и управленческую отчетность. Лимит на управление процентным риском устанавливаются Советом директоров и КУАП, контроль за их соблюдением осуществляет подразделение риск-менеджмента. Отчет о соблюдении лимитов ежемесячно выносится на рассмотрение КУАП, Правления и ежеквартально на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Лимиты устанавливаются на возможное изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок и на чувствительность процентных доходов и расходов к изменению процентной ставки.

В качестве показателей процентного риска применяются метрики EAR и PV метрик. При построении метрики риска EAR предполагается, что рыночные процентные ставки сдвигаются параллельно на 1 %. Данная метрика является показателем чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок. Показатель характеризует сбалансированность активов и обязательств Банка с точки зрения процентного риска и служит примерной оценкой изменения чистого процентного дохода на временном горизонте в 1 год - в случае параллельного сдвига кривой доходностей.

Метрика PV является показателем чувствительности экономической «стоимости» капитала Банка к изменению процентных ставок (метрики PV): изменение текущей приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига процентных ставок на 1% годовых.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме того, Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства чувствительные к изменению процентных ставок по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждого Банка. Положительное значение разрыва (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода, и к уменьшению чистого процентного дохода при снижении процентных ставок соответственно. Негативное значение разрыва (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода, и к увеличению чистого процентного дохода в случае уменьшения процентных ставок.

Также в целях управления процентным риском еженедельно подразделение риск-менеджмента рассчитывает дюрацию портфеля ценных бумаг (показатель, отражающий средневзвешенный срок до погашения потока платежей по долговой ценной бумаге) и сообщает Казначейству фактические данные по дюрации портфеля ценных бумаг, статус соблюдения установленных лимитов на дюрацию по портфелю ценных бумаг, а также иных внутренних позиционных лимитов, установленных соответствующими решениями КУАП Банка. На основе дюрации определяется «чувствительность» потока платежей по долговой ценной бумаге к изменению процентной ставки. Чем больше показатель дюрации долговой ценной бумаги, тем значительнее изменение ее рыночной стоимости при изменении процентной ставки, следовательно, выше процентный риск вложений в подобную долговую ценную бумагу.

В случае достижения предельной величины процентного риска Казначейство в рамках своих полномочий заключает хеджирующие (уменьшающих риск) сделки на финансовых рынках, изменяет ставки трансфертного ценообразования и процентные ставки привлечения/размещения; предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе, запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

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.

(в тысячах тенге)	До востребования и				Неденежные	Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года		
31 декабря 2018						
Итого финансовые активы	84,478,987	137,550,472	63,802,088	116,574,865	200	402,406,612
Итого финансовые обязательства	(157,645,136)	(58,572,031)	(39,231,277)	(90,706,562)	-	(346,155,006)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018	(73,166,151)	78,978,441	24,570,811	25,868,303	200	55,117,012
31 декабря 2017						
Итого финансовые активы	194,682,703	54,101,508	22,942,705	94,414,924	200	366,142,040
Итого финансовые обязательства	(124,854,046)	(73,947,509)	(42,548,733)	(76,459,892)	-	(317,810,180)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017	69,828,657	(19,846,001)	(19,606,028)	17,955,032	200	48,331,860

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, годовая прибыль составила бы на 534,441 тыс. тенге (2017 г.: на 442,562 тыс. тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1,435 тыс. тенге (2017 г.: на 2,244 тыс. тенге больше) меньше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2017 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 534,441 тыс. тенге (2017 г.: на 442,562 тыс. тенге) больше в результате более высоких процентных доходов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1,435 тыс. тенге (2017 г.: на 2,244 тыс. тенге меньше) больше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2018				2017			
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	-	-	13	2	-	6.3
Средства в других банках	0	3.35	2.5	4.3	13	2	-	6.3
Кредиты и авансы клиентам	21.43	7	6.8	10.5	22.9	6.9	7.94	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	-	-	-	14	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.67	1.63	-	-	9.3	9.13	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	8.3	0	-	-	9.25	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.05	4.94	-	-	5.35	6.05	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	8.49	0.9	-	-	8.57	3.5	-	6.3
Средства клиентов								
- срочные вклады юридических лиц	3.38	0.61	0	2.82	6.9	0.79	-	5.15
- срочные вклады физических лиц	8.45	1.04	0.14	1	10.93	1.63	0.63	1.73
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.5	-	-	-	7	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	33,642,617	4,598,550	1,889,522	40,130,689
Средства в других банках	8	8,318,341	9,540,509	14,760,225	32,619,075
Кредиты и авансы клиентам	9	225,209,1	-	6,692	225,215,826
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	38,163	-	-	38,163
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19,635,405	-	19,164,598	38,800,003
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		41,803,821	-	-	41,803,821
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	12	14,000,000	-	-	14,000,000
Прочие финансовые активы	16	7,940,929	-	1,858,106	9,799,035
Итого финансовые активы		350,588,410	14,139,060	37,723,228	402,406,612
Финансовые обязательства					
Средства других банков	18	13,455,802	11,541	636,628	14,103,972
Средства клиентов	19	307,676,413	4,830,417	13,507,174	326,014,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	2,728,119	-	-	2,728,119
Прочие финансовые обязательства	21	3,263,619	21,459	23,833	3,308,911
Итого финансовые обязательства		327,123,953	4,863,417	14,167,636	346,155,005
Чистая позиция по финансовым инструментам		23,464,456	9,275,642	23,511,508	56,251,606
Обязательства кредитного характера	38	225,083,071	938,739	-	226,021,810

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	14,900,485	44,134,094	2,421,859	61,456,438
Средства в других банках	8	3,807,642	11,662,247	4,085,816	19,555,705
Кредиты и авансы клиентам	9	163,265,458	40	11,162	163,276,660
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	92,018	-	-	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	26,684,274	-	-	26,684,274
Договоры обратного репо	12	11,000,001	-	-	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	81,457,594	-	-	81,457,594
Прочие финансовые активы	16	2,619,350	-	-	2,619,350
Итого финансовые активы		303,826,822	55,796,381	6,518,837	366,142,040
Финансовые обязательства					
Средства других банков	18	7,597,951	11,450	451,972	8,061,373
Средства клиентов	19	295,817,254	2,509,863	6,068,146	304,395,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	3,037,809	-	-	3,037,809
Прочие финансовые обязательства	21	1,425,375	-	890,360	2,315,735
Итого финансовые обязательства		307,878,389	2,521,313	7,410,478	317,810,180
Чистая позиция по финансовым инструментам		(4,051,567)	53,275,068	(891,641)	48,331,860
Обязательства кредитного характера	38	216,004,185	1,306,609	375,270	217,686,064

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет своевременно исполнить (профинансировать) ожидаемые и неожиданные текущие и будущие обязательства, а также реализовать залоги по приемлемой стоимости без существенного влияния на способность Банка осуществлять текущие операции либо на финансовое состояние Банка, а также риск того, что Банк не сможет в приемлемые сроки устранить имеющиеся позиции по рыночной стоимости в связи с недостаточной ликвидностью (ёмкостью) рынка или нестабильной ситуации на рынке. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного 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 КУАП. Казначейство несет ответственность за управление ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

36 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 ежедневной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство 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. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и подразделение риск менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Операционный риск. Операционный риск - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации). Процесс управления операционными рисками включает в себя надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

В 2016 году в Банке создан Управляющий комитет по операционным рискам, целью деятельности которого является создание и функционирование эффективной системы управления операционными рисками Банка, поддержание риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечение эффективного определения, оценки и ограничения рисков Банка. Организован процесс предоставления управленческой отчетности Правлению Банка и Совету Директоров, а также определены процедуры реагирования и ответственность персонала Банка в исполнении указаний СД/Правления Банка, подготовленных по результатам рассмотрения управленческой отчетности. С целью контроля и минимизации операционного риска Банк разрабатывает регламенты, процессы и процедуры по контролю и/или снижению потерь. В Банке функционирует институт риск-координаторов, в функции которых входит вопросы идентификации и мониторинга рисков, сбора данных, планирования и реализации корректирующих мероприятий в рамках выполняемых процессов.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. 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 обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	9,278,698	-	51,600	1,004,419	5,999,945	16,334,661
Средства клиентов	150,709,190	25,577,908	67,950,276	92,231,255	3,036,030	339,504,659
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,983,065	-	-	2,983,065
Прочие финансовые обязательства	50,768,879	416,295	2,844,599	-	-	54,029,773
Неиспользованные кредитные линии	317,788	28,018,961	18,547,017	122,487,157	6,296,156	175,667,079
Выпущенные гарантии	57,630	2,073,381	2,486,334	1,246,197	-	5,863,542
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	211,132,184	56,086,544	94,862,891	216,969,028	15,332,130	594,382,778

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	559,250	539,500	1,013,734	4,255,192	2,295,170	8,662,846
Средства клиентов	162,722,230	25,976,699	83,010,417	43,591,321	7,471,174	322,771,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,037,809	-	-	3,037,809
Прочие финансовые обязательства	101,179,363	37,610,227	38,028,923	5,596	-	176,824,109
Неиспользованные кредитные линии	23,519,041	3,214,504	31,275,232	101,550,385	525,128	160,084,290
Выпущенные гарантии	-	531,221	-	7,723,090	-	8,254,311
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	287,979,884	67,872,151	156,366,115	157,125,583	10,291,472	679,635,207

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 38 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	40,130,689	-	-	-	-	40,130,689
Средства в других банках	9,489,645	6,281,357	16,848,073	-	-	32,619,075
Кредиты и авансы клиентам	2,029,403	26,796,295	94,589,304	83,745,272	18,055,551	225,215,825
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	38,163	-	-	38,163
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,590,003	7,684,000	26,526,000	-	-	38,800,003
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10,032,549	15,000,000	2,000,000	8,987,591	5,783,681	41,803,821
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	14,000,000	-	-	-	-	14,000,000
Прочие финансовые активы	3,578,646	390,300	5,827,319	2,770	-	9,799,035
Итого финансовые активы	83,850,935	56,151,953	145,200,607	92,735,633	23,839,232	402,406,611
Финансовые обязательства						
Средства других банков	9,276,012	-	50,000	777,960	4,000,000	14,103,972
Средства клиентов	148,321,107	25,317,504	66,446,791	84,533,646	1,394,956	326,014,004
Прочие финансовые обязательства	1,270,170	416,295	1,622,446	-	-	3,308,911
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,728,119	-	-	2,728,119
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	158,867,289	25,733,799	70,847,356	85,311,606	5,394,956	346,155,006
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018	(75,016,354)	30,418,153	74,981,503	7,424,026	18,444,276	56,251,605
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018	(75,016,354)	(44,598,201)	30,383,302	37,807,329	56,251,605	-

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	61,456,438	-	-	-	-	61,456,438
Средства в других банках	4,792,540	4,984,950	9,778,215	-	-	19,555,705
Кредиты и авансы клиентам	3,421,640	16,806,178	55,551,343	79,937,311	7,560,188	163,276,660
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	256	4,104	4,657	83,001	-	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	19,699,535	6,984,739	-	-	26,684,274
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	11,000,001	-	-	-	-	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61,687,836	-	2,728,716	17,041,042	-	81,457,594
Прочие финансовые активы	1,402,202	9,012	8,302	1,199,634	200	2,619,350
Итого финансовые активы	143,760,913	41,503,779	75,055,972	98,260,988	7,560,388	366,142,040
Финансовые обязательства						
Средства других банков	520,421	502,042	943,349	3,959,748	2,135,813	8,061,373
Средства клиентов	114,547,807	30,060,886	83,332,651	60,253,404	16,200,515	304,395,263
Прочие финансовые обязательства	2,130,476	162,101	-	23,158	-	2,315,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,037,809	-	-	3,037,809
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	117,198,704	30,725,029	87,313,809	64,236,310	18,336,328	317,810,180
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017	26,562,209	10,778,750	(12,257,837)	34,024,678	(10,775,940)	48,331,860
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017	26,562,209	37,340,959	25,083,122	59,107,800	48,331,860	-

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов которое может возникнуть будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

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.

36 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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 не востребуемыми или прекращенными до окончания срока их действия.

37 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), чистая прибыль текущего периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В 2018 году Банк соответствовал требованиям капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 7.5 процентов (2017: не ниже 7.5 процентов и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2017: не ниже 10 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 2017 и 2018 гг. Сопоставимая информация не была изменена в последствии изменений нормативных требований, произошедших в 2018 году:

37 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Динамический резерв	-	3,594,086
Нематериальные активы	(1,918,115)	(1,604,733)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	49,285,418	42,753,104
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	9,946,519	6,498,042
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	73,304	176,771
Капитал 1-го уровня	62,893,311	56,923,455
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого нормативный капитал	62,893,311	56,923,455

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2018	2017
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	15,3%	17,84%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	15,3%	17,84%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	15,2%	17,84%

38 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка 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 его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

38 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	175,667,079	160,084,290
Гарантии выданные	50,183,155	52,176,580
- Финансовые гарантии	5,863,710	8,254,311
- Гарантии исполнения	44,319,445	43,922,268
Импортные аккредитивы	6,419,858	5,425,193
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(187,293)	(270,470)

Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	232,082,799	217,415,593
--	--------------------	--------------------

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

На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равнялась 887,676 тысяч тенге (2017: 343,818 тысяч тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Тенге	176,849,454	163,008,85
Доллары США	46,312,568	44,254,45
Евро	1,462,564	3,139,75
Российские рубли	7,458,212	7,012,53
Итого	232,082,799	217,415,59

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

38 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Выданные финансовые гарантии				
- А - Превосходный уровень	342,320	-	-	342,320
- Б - Хороший уровень	3,365,604	1,244,117	-	4,609,721
- В - Удовлетворительный уровень	-	508,600	347,701	856,301
- Д - Дефолт	-	-	55,200	55,200
Непризнанная валовая стоимость	3,707,924	1,752,717	402,901	5,863,542
Резерв под финансовые гарантии	98,693	10,503	5,402	114,598
Обязательства по предоставлению кредитов				
- А - Превосходный уровень	1,398,973	47,813,084	-	49,212,058
- Б - Хороший уровень	899,392	74,069,988	519,058	75,488,438
- В - Удовлетворительный уровень	0	25,658,519	1,201,310	26,859,828
- Е - Требуется специального мониторинга	588,169	1,389,856	19,193	1,997,218
- Д - Дефолт	-	-	22,109,537	22,109,537
Непризнанная валовая стоимость	2,886,534	148,931,447	23,849,098	175,667,079
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения кроме тех, которые указаны в других раскрытиях.

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 обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 35.

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

38 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость на 1 января		35,512	362,231
Создание резерва		111,961	137,775
Восстановление резерва		(74,778)	(464,494)
Балансовая стоимость на 31 декабря		72,695	35,512

39 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

39 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2018		31 декабря 2017		
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные форварды:					
справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		44,773,185	7,750,393	-	36,166,070
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(41,263,179)	(7,670,736)	-	(33,545,920)
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(381,850)	(496,511)	-	(3,472,006)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		69,949	-	4,502,445	-
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		5,244,700	52,193,900	49,930,390	-
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		-	5,073,914	5,502,795	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(5,206,890)	(61,437,730)	(58,575,408)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	16, 21	3,235,915	(4,586,770)	1,360,222	(851,856)
Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		36,499,000	-	20,604,460	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(36,106,194)	-	(20,561,744)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»	16, 21	392,806	-	42,716	-
Валютные споты:					
справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	-	2,656,000	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)		6,973,605	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(6,925,555)	-	(2,654,658)	-
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «спот»	16, 21	48,050	-	1,342	-

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам 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. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(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 которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018				31 декабря 2017			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
Ноты НБРК	19,635,405	-	-	19,635,405	24,531,855	-	-	24,531,855
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	2,152,419	-	2,152,419
Государственные ценные бумаги США	19,164,598	-	-	19,164,598	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Валютные контракты форвард	-	-	-	-	-	508,366	-	508,366
Валютные контракты своп	-	392,806	-	392,806	42,716	-	-	42,716
Валютные контракты спот	-	48,050	-	48,050	-	1,342	-	1,342
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земля	-	-	2,673,394	2,673,394	-	-	2,479,427	2,479,427
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	38,800,003	440,856	2,673,394	41,914,253	24,574,571	2,662,127	2,479,427	29,716,125
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные контракты форвард	-	1,350,855	-	1,350,855	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	1,350,855	-	1,350,855	-	-	-	-

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 2 иерархии справедливой оценки.

Производные финансовые инструменты. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определенных в Уровень 2, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием существенных входных данных, наблюдаемых на рынке.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 3 иерархии справедливой оценки.

Здания и земля: Оценка основывается на методе сравнительных продаж в отношении зданий и земли. При оценке используются наблюдаемые исходных данные, требующих некоторых корректировок.

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

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018				31 декабря 2017			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств								
Средства в других банках	14,598,839	25,531,850	-	40,130,689	9,159,466	52,159,466	-	61,456,438
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	20,109,534	-	20,109,534	-	14,845,872	-	14,845,872
Краткосрочные займы другим банкам	-	10,470,291	-	10,470,291	-	4,085,816	-	4,085,816
Долгосрочные займы другим банкам	-	1,272,208	-	1,272,208	-	-	-	-
Депозит, переданный в качестве обеспечения	-	892,707	-	892,707	-	624,017	-	624,017
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-	11,013,493	-	10,794,633
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-	-	-	-	9,329,745	-	8,975,125
- Долговые бумаги НБРК	-	-	-	-	61,687,836	-	-	61,687,836
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Корпоративные ценные бумаги	-	9,208,154	-	9,208,154	-	-	-	-
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	7,806,420	-	7,806,420	-	-	-	-
- Долговые бумаги НБРК	24,789,247	-	-	24,789,247	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	171,293,101	162,842,519	-	-	109,513,728	108,793,185
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	65,212,732	60,093,994	-	-	52,433,063	52,264,773
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1,815,363	1,831,764	-	-	1,577,192	1,580,532
- Ипотечные кредиты	-	-	436,197	447,549	-	-	638,491	638,170
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	38,163	38,163	-	-	92,018	92,018
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО								
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	-	14,000,000	14,000,000	-	-	6,000,001	6,000,001
- Долговые бумаги НБРК	-	-	-	-	5,000,000	-	-	5,000,000
Прочие финансовые активы								
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-	4,037,236	4,037,236	-	-	429,613	429,613
Прочее	-	-	5,343,843	5,531,136	-	-	1,637,313	1,637,313
Итого	39,388,086	75,291,164	262,176,635	363,501,611	75,847,302	92,195,915	172,321,419	338,905,342

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Краткосрочные депозиты других банков	61,049	-	61,049	-	-	-
- Депозиты	-	-	-	437	-	437
- Краткосрочные займы от других банков	17,117	-	17,117	1,551,350	-	1,551,350
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	8,650,329	-	8,650,329	465,078	-	465,078
- Сделки РЕПО	-	-	-	1,002,293	-	1,002,293
- Долгосрочные займы от других банков	500,000	-	500,000	-	-	-
- Долгосрочные займы от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4,875,477	-	4,875,477	5,042,215	-	5,042,215
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	588,221	588,221	-	3,034,266	3,034,266
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	2,683,287	2,965,250	-	4,649,172	4,319,601
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	109,872,179	109,872,179	-	87,296,163	87,296,163
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	92,547,192	102,272,180	-	125,220,742	116,344,073
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	25,767,248	25,767,248	-	14,611,304	14,611,304
- Срочные депозиты физических лиц	-	75,172,994	84,548,926	-	84,079,495	78,789,856
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные долговые ценные бумаги на местном рынке	2,728,119	-	2,728,119	2,980,362	-	3,037,809
Прочие финансовые обязательства						
- Резервы по обязательствам кредитного характера	-	187,293	187,293	-	252,805	252,805
- Электронные деньги	-	1,249,536	1,249,536	-	1,425,375	1,425,375
- Кредиторская задолженность	-	338,876	338,876	-	546,542	546,542
- Кредиторы по документарным расчетам	-	-	-	-	73,348	73,348
- Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	182,351	182,351	-	17,665	17,665
Итого	16,832,091	308,589,177	325,421,268	11,041,735	321,206,877	317,810,180

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и средства клиентов и средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Средства банков и средства в других банках учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / до погашения и договора обратного репо учитываются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг была определена на основе опубликованных рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа».

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду краткосрочности инструментов.

41 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями 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. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

41 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	40,130,689	40,130,689
Средства в других банках	-	-	32,619,075	32,619,075
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>				
- Корпоративные кредиты	-	-	162,842,519	162,842,519
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	60,093,994	60,093,994
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1,831,764	1,831,764
- Ипотечные кредиты	-	-	447,549	447,549
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	38,163	38,163
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,800,003	-	-	38,800,003
Договоры обратного репо	-	-	14,000,000	14,000,000
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	41,803,821	41,803,821
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Депозит, переданный в качестве обеспечения	-	-	4,037,236	4,037,236
- Валютные своп контракты	-	392,806	-	392,806
- Прочие производные финансовые инструменты	-	48,050	-	48,050
- Прочие финансовые активы	-	-	5,320,943	5,320,943
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	38,800,003	440,856	363,165,753	402,406,612
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	12,906,387	12,906,388
ИТОГО АКТИВЫ	38,800,003	440,856	376,072,140	415,312,999

41 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Удерживае- мые до погашения	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	61,456,438	-	-	-	61,456,438
Средства в других банках	19,555,705	-	-	-	19,555,705
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>					
- Корпоративные кредиты	108,793,185	-	-	-	108,793,185
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	52,264,773	-	-	-	52,264,773
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,580,532	-	-	-	1,580,532
- Ипотечные кредиты	638,170	-	-	-	638,170
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	92,018	-	-	-	92,018
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	26,684,274	-	-	26,684,274
Договоры обратного репо	11,000,001	-	-	-	11,000,001
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	81,457,594	-	81,457,594
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Депозит, переданный в качестве обеспечения	429,613	-	-	-	429,613
- Валютные контракты форвард	-	-	-	508,366	508,366
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	44,058	44,058
- Прочие финансовые активы	1,637,313	-	-	-	1,637,313
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	257,447,748	26,684,274	81,457,594	552,424	366,142,040
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13,048,462	-	-	-	13,048,462
ИТОГО АКТИВЫ	270,496,210	26,684,274	81,457,594	552,424	379,190,502

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных инструментов, отражались по амортизированной стоимости. Производные классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

42 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, 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.

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Материн- ский банк	Члены под общим Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 2018: 0%; 2017: 0%)	1,117,391	-	1,588	1,516,004	-	11,298
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 2018: 2.9%; 2017: 9.4%)	-	-	884,807	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 2018: 14- 17.5%; 2017: 13.5-27%)	-	-	173,909	-	2,383	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(170,915)	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы:</i>						
- Валютные контракты (договорная процентная ставка: 0%)	2,338,339	-	(4,501,465)	31,530	-	509,708
Средства других банков (договорная процентная ставка: 2018: 0%; 2017: 0.1-9.4%)	619,864	-	22,713	437,855	-	25,166
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2018: 0%; 2017: 0.1-9.4%)	-	318,973	4,062,001	-	440,931	106,106
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>						
- Валютные контракты	810	-	-	-	-	-

Ниже представлены валютные контракты, заключенные со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Валютные форвардные и спот сделки: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Доллары США к получению при расчете (+)	28,890,540	4,414,800	-	32,162,390
- Доллары США к уплате при расчете (-)	131,395	(66,513,225)	(60,895,756)	-
- Тенге к уплате при расчете (-)	(26,055,760)	(4,784,160)	-	(29,510,320)
- Российские рубли к получению при расчете (+)	-	-	4,502,445	-
- Российские рубли к уплате при расчете (-)	(496,440)	-	-	-
- Тенге к получению при расчете (+)	-	57,438,600	52,251,690	-
- ЕВРО к получению при расчете (+)	131,394	4,942,520	5,502,795	-
- ЕВРО к уплате при расчете (-)	-	-	-	(3,472,006)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	2,338,339	(4,501,465)	1,361,174	(819,936)

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2017 гг.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018			2017		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
Процентные доходы	91,003	91	7,935	486,154	-	-
Процентные расходы	-	-	(7,143)	(2,097)	-	(270,327)
Чистые комиссионные доходы	167	-	4,049	-	-	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	2,338,339	-	(4,501,465)	(4,702,866)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6,242	-	329	(8,717)	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 и 2017 гг., представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2018	2017
	Члены Правления	Члены Правления
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2,372	5,573
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4,689	3,256

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству на 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:	778,784	676,038
- Краткосрочные премиальные выплаты	349,747	245,335
- Долгосрочные премиальные выплаты	429,037	430,703

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2018 и 2017 гг.:

	2018	2017
Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:	728,433	727,860
- Заработная плата	495,342	489,575
- Долгосрочные премиальные выплаты	222,891	164,835
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	10,200	73,450

43 События после отчетной даты

Нет значимых событий, произошедших после отчетной даты.

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

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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.

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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других 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 предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, 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 (т.е., например, цены), 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).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые 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.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. 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.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения 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.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК 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 их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ожидаемые денежные потоки от основной деятельности Заемщика, а также потоки от реализации залогового имущества

Ниже перечислены основные критерии, на базе 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 либо иной информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- 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 потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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 резерва через прибыль и убыток за год.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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 зависимости от требований 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 инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка 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.

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения 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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». 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 «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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 контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую 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 прибыли или убытке 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».

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроемкие 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.

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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 процентной ставки, 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, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных 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.

45 Сокращения

Ниже приводится список сокращений, которые использовались в данной финансовой отчетности:

Сокращение	Расшифровка
AC	Amortised Cost – Оцениваемые по амортизированной стоимости
CCF	Credit Conversion Factor – Коэффициент кредитной конверсии
EAD	Exposure at Default – Задолженность на момент дефолта
ОКУ	Ожидаемый кредитный убыток
ЭПС	Эффективная процентная ставка
FVOCI	Fair Value through Other Comprehensive Income – Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
FVTPL	Fair Value Through Profit or Loss – Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
HTM	Held To Maturity – Удерживаемые до погашения
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
Займы и ДЗ	Loans and Receivables – Займы и дебиторская задолженность
LGD	Loss Given Default – Убыток в случае дефолта
PD	Probability of Default – Вероятность дефолта
Финансовые активы РОСИ	Purchased or Originated Credit-Impaired financial assets – Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы
SICR	Significant Increase in Credit Risk – Значительное увеличение кредитного риска
SPPI	Solely Payments of Principal and Interest – Исключительно выплаты основной суммы долга и процентов
SPPI-тест	Оценка того, включают ли предусмотренные по финансовым инструментам денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов