

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной финансовой
отчетности
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

1 Введение

(a) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданной 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, которая действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 18 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2017 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО "АТФ Проект"	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	-

29 августа 2018 года Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции г.Алматы была зарегистрирована дочерняя организация Банка - ТОО «АТФ Проект».

В 2017 году дочерняя организация Банка, занимающаяся управлением сомнительными и безнадежными активами, ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» получила контроль над пивоваренным бизнесом (Примечание 4).

1 Введение, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры	0.22	0.22
	100.00	100.00

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций ТОО «Төбет Group» и ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптим Банк» является киргизский сом. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части отложенных налогов – Примечание 12;
- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 17;
- в части активов, удерживаемых для продажи - Примечание 18;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты - Примечание 35;
- в части первоначального признания субординированных облигаций – Примечание 23;
- в части оценки справедливых стоимостей приобретенного бизнеса, основных средств и нематериальных активов при первоначальном признании, а так же признания гудвила – Примечание 4.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие стандарты с датой первоначального применения 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(i) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(ii) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь договорной срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной части кредита, непокрытой ожидаемым денежным потоком от мероприятий по возврату.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку потерь при убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на 12 месяцев превышает 5 процентов. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисуточные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, по сумме риска на одного заемщика превышающие 0,2% от собственного капитала, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо»), долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(iii) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Не аудировано Тыс. тенге	Оценка по МСФО (IAS) 39				Оценка по МСФО (IFRS) 9		
	Кате- гория	Балансовая стоимость	ОКУ	Реклас- сификация	Пере- оценка	Кате- гория	Балансовая стоимость
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ*	241,189,862	(117,827)	-	-	АС	241,072,035
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	82,744	-	-	-	ССПУ	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП**	2,129,185	-	(2,129,185)	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,129,185	-	ССПСД	2,129,185
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	УДП***	111,626,200	-	(111,626,200)	-	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	111,626,200	135,737	АС	111,761,937
Депозиты и кредиты, выданные банкам	ЗидЗ*	7,281,221	(5,007)	-	-	АС	7,276,214
Кредиты, выданные клиентам	ЗидЗ*	836,677,447	(2,481,439)	-	-	АС	834,196,008
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		(660,544)	(154)	-	-		(660,698)
		1,198,326,115	(2,604,427)	-	135,737		1,195,857,425

*ЗидЗ - займы и дебиторская задолженность

**ИНДП - имеющиеся в наличии для продажи

***УДП - удерживаемые до погашения

На 1 января 2018 года в рамках портфеля инструментов, удерживаемых до погашения, у Группы отсутствовали какие-либо долговые инструменты, которые не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, Группа решила классифицировать все такие инструменты как долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

На 1 января 2018 года Группа провела оценку своего портфеля ликвидности, который ранее был классифицирован как долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи. Группа пришла к заключению, что такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков и продаже финансовых активов. Следовательно, Группа классифицировала такие инструменты как долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД. В следующей таблице представлена сверка на 1 января 2018 года совокупной величины резервов под обесценение по финансовым активам, оцененным согласно МСФО (IAS) 39, и величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

Не аудировано Тыс. тенге	Резерв под обесценение по МСФО	Пересчет	Резерв под обесценение по
	(IAS) 39		МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	117,827	117,827
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,391,620	5,007	3,396,627
Кредиты, выданные клиентам	197,158,015	2,481,439	199,639,454
Условные обязательства кредитного характера	660,544	154	660,698
	201,210,179	2,604,427	203,814,606

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

Не аудировано	Тыс. тенге
Резерв переоценки справедливой стоимости	
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IAS) 39	(135,737)
Перевод резерва по финансовым активам, в 2015г. реклассифицированным по МСФО (IAS) 39 из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в инвестиции учитываемые до срока погашения	135,737
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	-
Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IAS) 39	(77,848,991)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 (за вычетом доли неконтролирующих акционеров)	(2,611,644)
Текущий подоходный налог	297,853
Отложенный подоходный налог	(24,522)
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	(80,187,304)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 - доля неконтролирующих акционеров	(17,067)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(2,219,643)

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса отражаются по методу приобретения по состоянию на дату совершения соответствующего приобретения, которая также является датой передачи Группе контроля.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, прибыль от выгодной покупки незамедлительно признается в составе прибыли или убытка за период.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценными бумагами, относятся на расходы по мере их возникновения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации

(ii) *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если она подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) *Структурированные предприятия*

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(iv) *Утрата контроля*

При утрате контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей участия и других составляющих его собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате утраты контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа сохраняет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, такая доля участия оценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. В дальнейшем эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода учета по долевого участию) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

(v) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

(vi) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала отдельно от собственного капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, отраженные по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения их справедливой стоимости.

Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

(i) Иностранные подразделения

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы зарубежных предприятий пересчитываются в тенге по среднегодовым курсам.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть собственного капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете операций в иностранной валюте. Вместе с тем, если зарубежное предприятие не является 100%-ным дочерним предприятием Группы, часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю участия.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, Национальном Банке Кыргызской Республики и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

С 1 января 2018 года Группа перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в целях учета финансовых инструментов. В примечании 2 раскрыты основные учетные положения МСФО (IFRS) 9.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 лет;
- Компьютерное оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель и принадлежности	8 лет.

(ж) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию

(и) Обесценение

(i) Финансовые активы

С 1 января 2018 года Группа перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в целях учета финансовых инструментов. В примечании 2 раскрыты основные учетные положения МСФО (IFRS) 9.

(ii) Прочие нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(к) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, если по результатам прошлых событий у Группы возникает юридическое или конструктивное обязательство и существует вероятность того, что выполнение данного обязательства повлечет за собой отток экономических выгод. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(л) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Активы, удерживаемые для продажи, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, готовые к немедленной продаже, по которым Группа проводит активные мероприятия по поиску потенциальных покупателей и вероятность их продажи является очень высокой, включенные в активы, удерживаемые для продажи, учитываются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости, которая является амортизированной стоимостью, или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

(м) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

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

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

(о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

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

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка за период на дату их объявления.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

(р) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

Группа еще не завершила детальную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Определение наличия в соглашении признаков аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Группа планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

Переход на новый стандарт

Как арендатор, Группа может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Группа находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Группа не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

Прочие стандарты

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

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

4 Объединение бизнеса

В марте 2017 года в рамках обращения взыскания на залоговое имущество в счет погашения задолженности по проблемным заемщикам Банк взыскал имущественный комплекс, состоящий из объектов недвижимости, транспортных средств, нематериальных активов и прочих активов. Все основные средства и нематериальные активы были переданы Банком дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами

ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» (далее – Компания). После приобретения контроля над активами Компания получила возможность вести производственную деятельность по изготовлению пива благодаря доступу к производственным технологиям и соответствующим производственным процессам; поэтому данное приобретение считается сделкой по объединению бизнеса.

Если бы передача контроля произошла 1 января 2017 года, то, по оценкам руководства, выручка не изменилась бы, и не изменилась бы прибыль за год. До передачи контроля Компании бизнес не работал из-за продолжающегося судебного разбирательства и процесса регистрации.

4 Объединение бизнеса. продолжение

Переданное возмещение

В следующей таблице представлена обобщенная информация о справедливой стоимости переданного возмещения на дату объединения бизнеса:

	<u>тыс. тенге</u>
Справедливая стоимость займов на дату приобретения	24,486,460
Итого переданного возмещения	24,486,460

Справедливая стоимость переданного возмещения рассчитывалась на основе справедливой стоимости займов на дату приобретения, равной справедливой стоимости приобретенного бизнеса. Последняя была рассчитана на основе метода дисконтированных денежных потоков с применением ставки дисконтирования 15.1%.

Идентифицируемые приобретенные активы

В следующей таблице представлена обобщенная предварительная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов на дату приобретения:

тыс. тенге	<u>Справедливая стоимость, признанная на дату приобретения</u>
Долгосрочные активы	
Основные средства	6,784,632
Нематериальные активы - товарные знаки	1,703,726
Всего идентифицируемых приобретенных активов	8,488,358

Оценка справедливой стоимости

Следующие методы оценки применялись для оценки справедливой стоимости существенных приобретенных активов:

Приобретенные активы	Метод оценки
Основные средства	Сравнительный рыночный и затратный методы: Модель оценки предусматривает котировальные рыночные цены для аналогичных объектов, если эти данные есть в наличии, и амортизированную стоимость замещения, когда это применимо. Амортизированная стоимость замещения включает корректировки на физический износ, а также экономическое и функциональное устаревание.
Нематериальные активы - товарные знаки	Метод освобождения от роялти: Метод освобождения от роялти учитывает дисконтированные расчетные платежи роялти, которых, как ожидается, можно избежать, в связи с владением данными патентами или торговыми марками.

Гудвилл

Гудвилл, признанный в результате объединения бизнеса, был рассчитан следующим образом:

тыс. тенге	
Общая величина переданного возмещения	24,486,460
Справедливая стоимость чистых идентифицируемых активов	(8,488,358)
Гудвилл	15,998,102

4 Объединение бизнеса. продолжение

Справедливая стоимость идентифицируемых активов была определена на базе отчета, выпущенного внешними специалистами по оценке, и составила 8,488,358 тысяч тенге. Разница между справедливой стоимостью переданного возмещения и чистых идентифицируемых активов представляет собой гудвил. Эта сумма составила 15,998,102 тысяч тенге и была признана в консолидированном отчете о финансовом положении. Как ожидается, признанный гудвил не будет принят к вычету для целей налогообложения.

Гудвил относится к эффекту синергии и сокращения издержек, который ожидается в результате объединения бизнеса, а так же связан с выгодным местоположением производства.

5 Чистые процентные доходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	106,232,098	98,629,188
Денежные средства и их эквиваленты	8,941,441	22,670,568
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,407,256	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128,132	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	4,192	9,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	107,936
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3,500,873
	123,713,119	124,917,993
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,899	5,882
	5,899	5,882
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(53,716,814)	(58,421,171)
Субординированные заимствования	(14,957,989)	(10,186,930)
Прочие привлеченные средства	(8,748,713)	(8,216,880)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(751,877)	(1,481,239)
	(78,175,393)	(78,306,220)
	45,543,625	46,617,655

В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, входят доходы, начисленные по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам в размере 9,011,462 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года 9,229,758 тысяч тенге), и доходы, начисленные по обесцененным займам, выданным розничным клиентам, в размере 1,309,523 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 781,080 тысяч тенге).

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2018 года классифицируются Группой как активы, предназначенные для продажи, в размере 6,399,920 тысяч тенге (2017 год: 8,344,670 тысяч тенге) (Примечание 18).

6 Комиссионные доходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	4,931,531	2,526,048
Банковские переводы	4,657,762	4,706,921
Агентские услуги по договорам страхования	4,084,428	2,718,869
Гарантии и аккредитивы	3,114,417	2,047,713
Кассовые операции	2,872,248	2,540,111
Торговля иностранной валютой	1,226,477	943,974
Обслуживание клиентов	108,423	383,635
Сейфовые операции	100,385	83,373
Кастодиальные услуги	63,883	65,191
Доверительные операции	31,317	33,454
Прочее	356,159	493,084
	21,547,030	16,542,373

Группа выступает в качестве агента страховой компании, предлагая продукты страхования заемщикам потребительских кредитов. Комиссионные доходы по договорам страхования представляют собой комиссии за агентские услуги, полученные Группой от партнеров. Группа не принимает участие в страховом риске, ответственность за который в полном объеме несет партнер. Комиссионный доход по страхованию отражается в составе прибыли или убытка по мере того как Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

7 Комиссионные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	3,053,208	1,799,293
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,743,395	1,732,224
Банковские переводы	648,287	522,401
Кастодиальные услуги	88,286	89,106
Гарантии и аккредитивы	41,376	104,836
Торговля иностранной валютой	23,584	39,713
Операции с ценными бумагами	5,402	2,551
Прочее	52,994	59,585
	5,656,532	4,349,709

8 Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

9 Убытки от обесценения

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расходы от обесценения по кредитным убыткам:		
Кредиты, выданные клиентам	(18,644,052)	(60,945,758)
Активы, удерживаемые для продажи	(6,399,920)	(20,658,883)
Прочие активы	(901,225)	(420,228)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(678)	-
Денежные эквиваленты	72,937	-
Условные обязательства кредитного характера	238,449	(90,613)
	(25,634,489)	(82,115,482)

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прочие расходы от обесценения		
Гудвил	(2,000,000)	-
Изъятые имущество	(880,997)	-
	(2,880,997)	-

10 Общие и административные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	12,977,145	11,669,611
Налоги и отчисления по заработной плате	1,416,556	1,268,924
	14,393,701	12,938,535
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	2,277,309	2,402,534
Ремонт и техническое обслуживание	1,926,492	1,967,413
Аренда недвижимости	1,613,206	1,479,549
Налоги, помимо подоходного налога	1,296,661	1,438,417
Безопасность	1,015,656	887,326
Услуги связи и информационные услуги	951,996	615,142
Реклама и маркетинг	868,842	795,319
Коллекторские услуги	481,689	393,685
Канцелярские товары, публикации, упаковка	401,491	261,538
Профессиональные услуги	399,612	376,095
Аренда транспорта	384,263	327,546
Страхование	271,329	157,122
Командировочные расходы	217,678	154,745
Транспортные услуги и логистика	127,615	92,553
Представительские расходы	27,144	19,470
Штрафы и пени	16,214	144,747
Прочее	469,185	549,571
	27,140,083	25,001,307

10 Общие и административные расходы

Расходы по налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 752,547 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 722,288 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 444,979 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 485,481 тысяча тенге).

11 Прочие операционные доходы/(расходы)

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Выручка от реализации продукции	3,451,925	1,643,695
Доход от услуг инкассации	612,111	471,609
Доходы по штрафам	117,193	12,369
Доход от операционной аренды	51,114	77,421
Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам	38,468	31,309
Доход от продажи основных средств	13,990	-
Доход от списания кредиторской задолженности	-	255,127
Прочее	120,602	55,990
	4,405,403	2,547,520
Прочие расходы		
Себестоимость реализованной продукции и расходы на реализацию	(2,453,389)	(992,447)
Амортизация основных средств	(365,159)	(122,290)
Убыток от реализации изъятых залоговых активов	(1,816)	(29,038)
Убыток от продажи основных средств	-	(2,691)
Прочее	(140,378)	(95,563)
	(2,960,742)	(1,242,029)
	1,444,661	1,305,491

Включенные в состав прочих доходов и прочих расходов выручка от реализации продукции, себестоимость реализованной продукции и расходы на реализацию представляют собой доходы и расходы от основной деятельности ТОО «Шымкентский пивоваренный завод». Амортизация основных средств представлена расходами от амортизации имущественного комплекса ТОО «Шымкентский пивоваренный завод».

12 Расход по подоходному налогу

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	925,376	388,566
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	4,239,129	8,350,146
Итого расхода по подоходному налогу	5,164,505	8,738,712

Банк и его дочерние организации, за исключением ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане. Применяемая налоговая ставка для Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2017 году: 20%). Применяемая налоговая ставка текущего налога составляет 10% для ОАО «Оптима Банк» (в 2017 году: 10%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

В течение 2018 года Банк повторно представил налоговые декларации за 2013-2017 годы в результате сумма переносимого убытка увеличилась на общую сумму 128,553 тысяч тенге (налоговый эффект).

В течение 2017 года Банк повторно представил налоговые декларации за 2013-2016 годы, в результате сумма переносимого убытка уменьшилась на общую сумму 157,965 тысяч тенге (налоговый эффект).

Сверка эффективной ставки налога:

	2018 г. тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
Прибыль до вычета подоходного налога	19,212,614	100	26,024,861	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	3,842,523	20	5,204,972	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(468,047)	(2)	(359,560)	(1)
Невычитаемые убытки от обесценения	1,835,895	10	3,100,010	12
Прощенная задолженность	278,847	1	160,860	1
Подоходный налог, (переплаченный)/ недоплаченный в прошлые отчетные периоды	(128,553)	(1)	157,965	1
Льгота по государственным ценным бумагам	(1,067,660)	(6)	-	-
Изменение в непризнанных налоговых активах	570,000	3	-	-
Налог, удержанный у источника по дивидендам	58,330	-	-	-
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	14,663	-	16,511	-
Компенсация ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	11,339	-	288,112	1
Прочие невычитаемые расходы	217,168	1	169,842	1
	5,164,505	27	8,738,712	34

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Согласно законодательству Республики Казахстан Группа вправе использовать переносимые налоговые убытки в течение 2022 – 2027 годов. Отложенные налоговые активы признаны в данной консолидированной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

2018 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный	Признаны в составе прибыли или убытка за период	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2018 года
Основные средства и нематериальные активы	(939,686)	-	(939,686)	105,632	(3,284)	(837,338)
Прочие активы	891,950	-	891,950	(126,879)	-	765,071
Субординированные облигации	(13,796,871)	-	(13,796,871)	246,030	-	(13,550,841)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	11,365,025	-	11,365,025	(2,810,050)	-	8,554,975
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(25,244)	(25,244)	37,807	136	12,699
Прочие привлеченные средства	-	-	-	(1,121,669)	-	(1,121,669)
	(2,479,582)	(25,244)	(2,504,826)	(3,669,129)	(3,148)	(6,177,103)
Непризнанные налоговые активы	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)
Итого отложенное налоговое обязательство	(2,479,582)	(25,244)	(2,504,826)	(4,239,129)	(3,148)	(6,747,103)

2017 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 года	Признаны в составе прибыли или убытка за период	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2017 года
Основные средства и нематериальные активы	(983,276)	43,718	(128)	(939,686)
Прочие активы	1,025,186	(133,236)	-	891,950
Субординированные облигации	-	(13,796,871)	-	(13,796,871)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	5,828,782	5,536,243	-	11,365,025
	5,870,692	(8,350,146)	(128)	(2,479,582)

По состоянию за 31 декабря 2018 года в состав нетто отложенных обязательств включены обязательства дочерних организаций в размере 13,854 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 29,732 тысячи тенге).

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	45,210,091	37,124,366
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	140,057,151	81,605,263
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	10,412,437	7,680,414
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	9,465,249	13,536,651
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	21,006,725	16,836,881
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,924,132	5,940,176
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,653,506	4,460,777
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	395,364	598,197
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,840,457	6,416,142
Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	28,019,250	60,046,250
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	3,682,126	2,839,199
Краткосрочные вклады Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	3,306,121	4,105,546
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «A-» до «A+»	7,700,004	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на обесценение	277,672,613	241,189,862
Резерв под обесценение	(59,259)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	277,613,354	241,189,862

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет один банк (31 декабря 2017 года: один банк), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 168,076,401 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 141,651,513 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. С 5 января 2016 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 14,051,754 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 12,152,551 тысяча тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 31 декабря 2018 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 10,231,841 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 8,494,796 тысяч тенге).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	86,036	82,619
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	174,343	125
	260,379	82,744
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	189,626	114,542
	189,626	114,542

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 1 месяца	15,368,000	-	380.06	-
На срок менее 1 месяца	5,417,220	-	384.85	-
На срок менее 1 месяца	418,830	-	376.75	-
Продажа евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	5,250,383	-	1.14	-
Продажа евро за российские рубли				
На срок менее 1 месяца	658,963	-	79.58	-
На срок менее 1 месяца	219,505	-	79.53	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 1 месяца	76,975	166,122	69.60	57.56
Покупка долларов США за кыргызские сомы				
На срок менее 3 месяца	1,143,074	1,170,847	63.72	64.69
На срок от 3 до 12 месяцев	1,385,545	1,559,401	65.32	65.35

15 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	68,806,959	102,683,106
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	9,083,381	8,943,094
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	2,536,590	-
Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	80,426,930	111,626,200

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов никакие долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными или обесцененными.

18 октября 2017 года в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк приобрел ноты НБРК номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 17 октября 2018 года (Примечание 23). 17 октября 2018 года данные ноты НБРК были погашены в полном объеме по номинальной стоимости 100,000,000 тысяч тенге. И на основании полученного согласия НБРК Банк приобрел на общую сумму 66,999,999 тысяч тенге новый выпуск нот НБРК. Оставшийся объем денежных средств на сумму 33,000,000 тысяч тенге, который не был инвестирован в ноты НБРК в октябре 2018 года, был направлен на кредитование субъектов реального сектора экономики страны.

16 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4,643,408	3,754,444
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	268,276	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,256,626	3,383,770
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	450
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,588,662	3,534,177
	14,756,972	10,672,841
Резерв под обесценение	(3,927,596)	(3,391,620)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,829,376	7,281,221

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

16 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,885,223 тысячи тенге (31 декабря 2017 года - 3,360,687 тысяч тенге), который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена. Денежные средства на специальном счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены депозиты в размере 5,274,681 тысяча тенге и 3,400,387 тысяч тенге, соответственно, предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы под контргарантии Группы.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,391,620	3,394,201
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	5,007	-
Величина резерва под обесценение на 1 января, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	3,396,627	3,394,201
Чистое создание резерва под обесценение за год	678	-
Влияние пересчета иностранных валют	530,291	(2,581)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3,927,596	3,391,620

17 Кредиты, выданные клиентам

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	974,980,294	838,904,479
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	66,730,557	64,343,510
Беззалоговые потребительские кредиты	115,916,223	81,185,500
Залоговые потребительские кредиты	49,544,930	47,490,459
Кредиты на покупку автомобилей	1,733,632	1,911,514
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	233,925,342	194,930,983
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,208,905,636	1,033,835,462
Резерв под обесценение	(226,742,173)	(197,158,015)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	982,163,463	836,677,447

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года	184,085,931	13,072,084	197,158,015
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	1,565,617	915,822	2,481,439
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	185,651,548	13,987,906	199,639,454
Чистое создание резерва под обесценение	3,514,268	15,129,784	18,644,052
Списания	(12,812,995)	(10,894,952)	(23,707,947)
Восстановления	4,884,950	3,253,823	8,138,773
Влияние пересчета иностранных валют	22,942,197	1,085,644	24,027,841
Величина резерва под обесценение по корпоративным клиентам на 31 декабря 2018 года	204,179,968	22,562,205	226,742,173

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	131,102,873	9,538,729	140,641,602
Чистое создание резерва под обесценение за год	56,896,939	4,048,819	60,945,758
Списания	(11,700,537)	(3,698,985)	(15,399,522)
Восстановления	7,417,828	3,188,762	10,606,590
Эффект от переоценки иностранной валюты	368,828	(5,241)	363,587
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	184,085,931	13,072,084	197,158,015

В 2014-2018 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 360 дней в размере созданных провизий, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 8,138,773 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 10,606,590 тысяч тенге). Восстановление связано с тем, что Группа работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами, от продажи залогового обеспечения, а также принятия на баланс Группы залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2018 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 5,519,879 тысяч тенге (в течение 2017 года: 6,862,807 тысяч тенге), а также Группа признала в своем консолидированном отчете о финансовом положении имущество на сумму 2,618,894 тысячи тенге (в течение 2017 года: 4,243,783 тысяч тенге), относящееся к ранее списанным кредитам.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	528,966,683	440,997,321
Реструктурированные непросроченные кредиты	115,605,323	73,101,706
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	162,224,650	174,917,844
- просроченные на срок менее 90 дней	9,647,677	1,328,564
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5,417,704	15,228,228
- просроченные на срок более 1 года	153,118,257	133,330,816
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	974,980,294	838,904,479
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(204,179,968)	(184,085,931)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	770,800,326	654,818,548

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	51,709,407	45,407,463
- просроченные на срок менее 30 дней	1,858,856	1,051,579
- просроченные на срок 30-89 дней	1,021,689	843,197
- просроченные на срок 90-179 дней	725,310	762,629
- просроченные на срок 180-360 дней	667,594	780,772
- просроченные на срок более 360 дней	10,747,701	15,497,870
Всего ипотечных кредитов	66,730,557	64,343,510
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(5,880,071)	(4,931,446)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	60,850,486	59,412,064
Потребительские кредиты, беззалоговые		
- непросроченные	97,832,906	71,409,661
- просроченные на срок менее 30 дней	4,398,455	3,083,981
- просроченные на срок 30-89 дней	2,098,623	1,248,149
- просроченные на срок 90-179 дней	2,241,693	1,268,576
- просроченные на срок 180-360 дней	3,207,696	1,410,503
- просроченные на срок более 360 дней	6,136,850	2,764,630
Итого потребительских кредитов, беззалоговых	115,916,223	81,185,500
Резерв под обесценение потребительских кредитов, беззалоговых	(12,907,740)	(6,165,102)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение, беззалоговые	103,008,483	75,020,398
Потребительские кредиты, залоговые		
- непросроченные	32,591,300	30,031,501
- просроченные на срок менее 30 дней	3,410,260	530,994
- просроченные на срок 30-89 дней	3,637,279	4,802,512
- просроченные на срок 90-179 дней	278,271	311,475
- просроченные на срок 180-360 дней	435,464	273,694
- просроченные на срок более 360 дней	9,192,356	11,540,283
Итого потребительских кредитов, залоговых	49,544,930	47,490,459
Резерв под обесценение потребительских кредитов, залоговых	(3,706,886)	(1,911,358)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение, залоговые	45,838,044	45,579,101
Итого потребительских кредитов	165,461,153	128,675,959
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(16,614,626)	(8,076,460)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	148,846,527	120,599,499
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1,470,048	1,637,551
- просроченные на срок менее 30 дней	12,387	7,315
- просроченные на срок 30-89 дней	7,584	3,867
- просроченные на срок 90-179 дней	1,934	2,415
- просроченные на срок 180-360 дней	-	10,688
- просроченные на срок более 360 дней	241,679	249,678
Всего кредитов на покупку автомобилей	1,733,632	1,911,514
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(67,508)	(64,178)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	1,666,124	1,847,336
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	233,925,342	194,930,983
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(22,562,205)	(13,072,084)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	211,363,137	181,858,899
Всего кредитов, выданных клиентам	1,208,905,636	1,033,835,462
Резерв под обесценение	(226,742,173)	(197,158,015)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	982,163,463	836,677,447

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Как описывается выше, в 2014-2018 годах Группа списала значительные суммы обесцененных займов, просроченных на срок более 90 дней, в размере резерва под обесценение. Если бы Группа не списала данные займы, то остаток резерва под обесценение составил бы 552,627,641 тысяч тенге или 36.0% кредитного портфеля, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	39.2	20.9
Ипотечные кредиты	26.0	8.8
Беззалоговые потребительские кредиты	14.5	11.1
Залоговые потребительские кредиты	25.3	7.5
Кредиты на покупку автомобилей	17.8	3.9
Всего кредитов, выданных клиентам	36.0	18.8

Если бы Группа не списала определенные обесцененные займы, то по состоянию на 31 декабря 2017 года остаток резерва под обесценение составил бы 507,474,310 тысяч тенге или 37.8%, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	41.8	21.9
Ипотечные кредиты	19.8	7.7
Беззалоговые потребительские кредиты	12.9	7.6
Залоговые потребительские кредиты	20.1	4.0
Кредиты на покупку автомобилей	16.5	3.4
Всего кредитов, выданных клиентам	37.8	19.1

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

(i) *Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам*

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень миграции убытков по корпоративным кредитам, валовая подверженность риску которых составляет менее 200,000 тысяч тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

Исторически реализация обеспечения как в судебном, так и в несудебном порядке составляла более 24 месяцев, что фактически дольше, чем периоды экспозиции, использованные для расчета приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам на 31 декабря 2018 года. Указанный срок обусловлен активной работой с проблемными заемщиками и залоговым имуществом, как со стороны Банка, так и со стороны судебных исполнителей. По значительной части проблемных кредитов такого рода процедуры по взысканию просроченной задолженности находятся в завершающей стадии. По состоянию на 31 декабря 2018 года по большей части проблемной задолженности судебные решения в пользу Группы уже были получены от высших судебных инстанций, вследствие этого, руководство ожидает значительного сокращения сроков реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 7,708,003 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2017 года: на 6,548,185 тысяч тенге).

(ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 6,340,894 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: 5,455,767 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	34,666,351	34,666,351	-	-
Недвижимость	354,013,844	210,735,711	143,278,133	-
Транспортные средства	39,499,593	35,782,098	3,717,495	-
Оборудование	6,959,671	4,407,555	2,552,116	-
Будущие поступления денежных средств	3,119,475	3,119,475	-	-
Готовая продукция	7,156,723	7,156,723	-	-
Прочее обеспечение	12,685,165	9,254,480	3,430,685	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	8,780,825	-	-	8,780,825
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	80,359,344	-	-	80,359,344
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	48,302,585	-	-	48,302,585
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	595,543,576	305,122,393	152,978,429	137,442,754
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	8,112,926	8,112,926	-	-
Недвижимость	68,157,982	61,558,933	6,599,049	-
Транспортные средства	369,620	369,620	-	-
Оборудование	2,310,253	1,385,965	924,288	-
Прочее обеспечение	1,530,547	1,530,544	3	-
Корпоративные гарантии (Rated ВВ-to ВВ+)	2,905,455	-	-	2,905,455
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	78,110,731	-	-	78,110,731
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	13,759,236	-	-	13,759,236
Всего просроченных или обесцененных кредитов	175,256,750	72,957,988	7,523,340	94,775,422
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	770,800,326	378,080,381	160,501,769	232,218,176

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	50,484,145	50,484,145	-	-
Недвижимость	246,503,976	165,525,906	80,978,070	-
Транспортные средства	24,291,164	14,545,330	9,745,834	-
Оборудование	4,865,076	3,223,592	1,641,484	-
Будущие поступления денежных средств	6,019,772	5,086,463	933,309	-
Готовая продукция	23,292,062	23,292,062	-	-
Доля в уставном капитале	8,578,797	1,303	8,577,494	-
Договор добровольного страхования	3,742,093	-	3,742,093	-
Прочее обеспечение	28,087,784	16,115,791	11,971,993	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	39,693	-	-	39,693
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	42,938,667	-	-	42,938,667
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	29,028,848	-	-	29,028,848
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	467,872,077	278,274,592	117,590,277	72,007,208
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	471,590	471,590	-	-
Недвижимость	103,518,598	98,820,592	4,698,006	-
Транспортные средства	608,492	590,237	18,255	-
Оборудование	636,328	636,328	-	-
Прочее обеспечение	1,451,832	1,437,988	13,844	-
Корпоративные гарантии (Rated ВВ-to ВВ+)	1,501,422	-	-	1,501,422
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	76,491,562	-	-	76,491,562
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	2,266,647	-	-	2,266,647
Всего просроченных или обесцененных кредитов	186,946,471	101,956,735	4,730,105	80,259,631
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	654,818,548	380,231,327	122,320,382	152,266,839

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2018 года				
тыс. тенге				
Непросроченные	50,898,154	23,668,471	21,693,740	5,535,943
Просроченные	9,952,332	8,684,779	1,243,079	24,474
Всего ипотечных кредитов	60,850,486	32,353,250	22,936,819	5,560,417

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные	45,182,732	18,966,587	19,308,125	6,908,020
Просроченные	14,229,332	13,074,096	1,092,444	62,792
Всего ипотечных кредитов	59,412,064	32,040,683	20,400,569	6,970,812

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 99.75% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2017 года: 99.54%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 89.70% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2017 года: 90.62%).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Денежные средства и депозиты	2,296	2,296	-	-
Недвижимость	29,420,480	22,121,827	7,298,653	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	2,762,050	5,868	2,756,182	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	96,680,672	106,077	-	96,574,595
Всего непросроченных кредитов	128,865,498	22,236,068	10,054,835	96,574,595
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	8,985,886	8,647,377	338,509	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	4,018,500	2,491,718	1,526,782	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	6,976,643	36,548	-	6,940,095
Всего просроченных или обесцененных кредитов	19,981,029	11,175,643	1,865,291	6,940,095
Всего потребительских кредитов	148,846,527	33,411,711	11,920,126	103,514,690

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Денежные средства и депозиты	17,795	17,795	-	-
Недвижимость	24,891,301	18,587,211	6,304,090	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	3,715,759	1,922,234	1,793,525	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	72,217,499	-	-	72,217,499
Всего непросроченных кредитов	100,842,354	20,527,240	8,097,615	72,217,499
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	11,412,495	11,089,160	323,335	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	4,190,860	717,785	3,473,075	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	4,153,790	-	-	4,153,790
Всего просроченных или обесцененных кредитов	19,757,145	11,806,945	3,796,410	4,153,790
Всего потребительских кредитов	120,599,499	32,334,185	11,894,025	76,371,289

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,002,445 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 6,290,880 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Изъятное обеспечение		
Недвижимость	19,253,141	15,395,593
Прочие активы	1,907,324	298,688
Всего изъятого обеспечения	21,160,465	15,694,281

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Физические лица	233,925,342	194,930,983
Оптовая торговля	195,434,207	174,371,172
Недвижимость	147,172,371	131,256,095
Транспорт	93,096,411	69,052,515
Строительные работы по государственным закупкам	78,849,134	103,234,663
Строительство	65,789,668	48,265,960
Розничная торговля	53,149,164	44,287,166
Пищевая промышленность	44,108,915	23,350,960
Сельское хозяйство	17,618,228	13,585,170
Горнодобывающая промышленность	16,223,393	12,686,349
Химическая промышленность	14,137,204	11,593,725
Металлургия	11,073,279	8,064,527
Гостиничные услуги	6,996,227	4,537,458
Нефтегазовая промышленность	4,605,920	3,723,048
Текстильная промышленность	3,868,725	3,153,578
Индустрия развлечений	3,768,923	3,166,448
Связь	1,219,184	1,311,038
Прочее	217,869,341	183,264,607
	1,208,905,636	1,033,835,462
Резерв под обесценение	(226,742,173)	(197,158,015)
	982,163,463	836,677,447

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 7), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 192,826,684 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 222,605,180 тысяча тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(е) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(е) Переводы финансовых активов, продолжение

В 2016 году Группа признала убыток на сумму 2,350,000 тысяч тенге, образовавшийся по причине досрочных погашений ипотечных займов, произошедших до перерегистрации договоров цессии, и неготовности Группы по состоянию на отчетную дату производить замены этих кредитов на другие с похожими и приемлемыми для покупателя условиями. В случае появления такой возможности в будущем Банк имеет право предоставить замену и восстановить сумму убытка.

Группа определила, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Группа не сохранила и не передала практически все риски и выгоды. Группа сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активах. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 3,491,685 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 5,432,318 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 3,491,685 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 5,432,318 тысяч тенге) (Примечание 21).

18 Активы, удерживаемые для продажи

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Активы, удерживаемые для продажи, до вычета резерва под обесценение	72,969,622	86,930,870
Резерв под обесценение	(26,177,925)	(31,237,758)
Активы, удерживаемые для продажи, за вычетом резерва под обесценение	46,791,697	55,693,112

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного обесцененного кредитного портфеля с просрочкой погашения более 360 дней, чистой балансовой стоимостью 46,791,697 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 55,693,112 тысяч тенге), для которого Группа активно ищет потенциальных покупателей.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по активам, удерживаемым для продажи за 2018 и 2017 год.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	31,237,758	10,583,884
Чистое создание резерва под обесценение	6,399,920	20,658,883
Списания	(11,759,683)	-
Эффект от переоценки иностранной валюты	299,930	(5,009)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	26,177,925	31,237,758

19 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов включают:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Основные средства и нематериальные активы, используемые в банковской деятельности	17,719,703	16,512,311
Основные средства и нематериальные активы, неиспользуемые в банковской деятельности	8,124,017	8,238,049
Итого основные средства и нематериальные активы	25,843,720	24,750,360

В следующей таблице представлено движение основных средств и нематериальных активов, используемых в банковской деятельности:

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	18,750,822	580,383	11,273,801	61,652	4,548,872	35,215,530
Поступления	102,145	119,594	1,924,874	496,880	341,116	2,984,609
Выбытия	(5,197)	(3,865)	(417,961)	-	-	(427,023)
Внутренние перемещения	-	-	175,744	(175,744)	-	-
Переводы из прочих активов	196,341	-	-	-	-	196,341
Влияние пересчета иностранных валют	144,365	34,392	349,422	40,026	175,340	743,545
Остаток на 31 декабря 2018 года	19,188,476	730,504	13,305,880	422,814	5,065,328	38,713,002
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	(6,507,704)	(420,980)	(8,101,390)	-	(3,673,145)	(18,703,219)
Начисленный износ и амортизация за год	(658,135)	(38,216)	(1,137,798)	-	(420,904)	(2,255,053)
Выбытия	2,819	2,831	409,140	-	-	414,790
Влияние пересчета иностранных валют	(33,799)	(21,255)	(255,514)	-	(139,249)	(449,817)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(7,196,819)	(477,620)	(9,085,562)	-	(4,233,298)	(20,993,299)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	11,991,657	252,884	4,220,318	422,814	832,030	17,719,703

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	18,553,550	538,487	10,624,140	46,952	4,608,690	34,371,819
Поступления	186,582	44,423	746,669	131,919	352,496	1,462,089
Выбытия	-	(4,251)	(226,324)	-	(419,972)	(650,547)
Внутренние перемещения	4,278	-	113,503	(117,781)	-	-
Влияние пересчета иностранных валют	6,412	1,724	15,813	562	7,658	32,169
Остаток на 31 декабря 2017 года	18,750,822	580,383	11,273,801	61,652	4,548,872	35,215,530
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	(5,859,067)	(390,752)	(7,234,808)	-	(3,581,005)	(17,065,632)
Начисленный износ и амортизация за год	(646,975)	(33,517)	(1,063,303)	-	(503,954)	(2,247,749)
Выбытия	-	4,251	209,702	-	419,041	632,994
Влияние пересчета иностранных валют	(1,662)	(962)	(12,981)	-	(7,227)	(22,832)
Остаток на 31 декабря 2017 года	(6,507,704)	(420,980)	(8,101,390)	-	(3,673,145)	(18,703,219)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2017 года	12,243,118	159,403	3,172,411	61,652	875,727	16,512,311

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

В следующей таблице представлено движение основных средств и нематериальных активов, неиспользуемых в банковской деятельности:

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	2,418,309	218,435	4,169,445	3,156	1,703,726	8,513,071
Поступления	2,361	12,653	257,385	3,301	-	275,700
Выбытия	-	(10)	(2,736)	-	-	(2,746)
Внутренние перемещения	21,153	-	(21,153)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	2,441,823	231,078	4,402,941	6,457	1,703,726	8,786,025
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	(227,187)	(6,444)	(40,789)	(602)	-	(275,022)
Начисленный износ и амортизация за год	(303,016)	(10,037)	(71,625)	(2,737)	-	(387,415)
Выбытия	-	3	426	-	-	429
Остаток на 31 декабря 2018 года	(530,203)	(16,478)	(111,988)	(3,339)	-	(662,008)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1,911,620	214,600	4,290,953	3,118	1,703,726	8,124,017

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-
Объединение бизнеса	2,414,748	216,077	4,153,807	-	1,703,726	8,488,358
Поступления	3,617	2,559	19,344	3,156	-	28,676
Выбытия	(56)	(201)	(17,666)	-	-	(17,923)
Перевод в прочие активы	-	-	13,960	-	-	13,960
Остаток на 31 декабря 2017 года	2,418,309	218,435	4,169,445	3,156	1,703,726	8,513,071
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-
Начисленный износ и амортизация за год	(227,192)	(6,471)	(42,810)	(602)	-	(277,075)
Выбытия	5	27	2,021	-	-	2,053
Остаток на 31 декабря 2017 года	(227,187)	(6,444)	(40,789)	(602)	-	(275,022)
Балансовая стоимость						
на 31 декабря 2017 года	2,191,122	211,991	4,128,656	2,554	1,703,726	8,238,049

Расходы по амортизации основных средств, неиспользуемых в банковской деятельности, в размере 365,159 тысяч тенге (2017 год - 122,290 тысяч тенге) включены в прочие расходы Группы (Примечание 11).

20 Прочие активы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	1,486,593	1,158,934
Прочие финансовые активы	1,414,292	1,161,874
Всего прочих финансовых активов	2,900,885	2,320,808
Изъятые имущество	23,206,654	17,503,701
Залоговое имущество в процессе переоформления	3,936,698	1,793,721
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	2,790,052	3,096,686
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,778,518	2,201,254
Текущий налоговый актив	1,544,693	1,563,557
Запасы	1,362,172	706,275
Авансы, уплаченные по взносам в фонд гарантирования депозитов	1,015,669	-
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	402,197	1,140,437
Предоплата частному судебному исполнителю	373,486	619,226
Драгоценные металлы	9,230	8,113
Расчеты с сотрудниками	3,727	89,717
Прочие активы	1,816,120	1,200,526
Всего прочих нефинансовых активов	38,239,216	29,923,213
Резерв под обесценение	(4,600,219)	(3,023,766)
Всего прочих активов	36,539,882	29,220,255

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,002,445 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 6,290,880 тысяч тенге) (Примечание 17(б)).

В 2018 году Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 652,619 тысяч тенге (в 2017 году: 942,907 тысяч тенге) и признала убыток от продажи в размере 1,816 тысяч тенге (в 2017 году: убыток - 29,038 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлено следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,023,766	3,290,226
Чистое начисление резерва под обесценение за год	1,782,222	420,228
Чистые списания за год	(318,126)	(689,290)
Влияние пересчета иностранных валют	112,357	2,602
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4,600,219	3,023,766

21 Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 17 (е))	3,491,685	5,432,318
Счета типа «востро»	1,269,242	1,577,146
Срочные депозиты	233,472	47,607
Прочее	1,487,638	2,872,419
	6,482,037	9,929,490

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих обязательств перед прочими финансовыми институтами включены обязательства Группы в размере 1,485,486 тысяч тенге перед АО «Ипотечная организация «Баспана» по сделке по продаже ипотечных кредитов в рамках государственной программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих обязательств перед прочими финансовыми институтами были включены оценочные обязательства Банка по сделке по продаже ипотечных кредитов АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – КИК) в размере 2,850,000 тысяч тенге. В августе 2018 года судебные разбирательства Банка с КИК были завершены и все соответствующие взаиморасчеты по указанной сделке были произведены в сентябре 2018 года.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	294,181,514	301,905,703
- Розничные клиенты	77,156,301	51,588,274
	371,337,815	353,493,977
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	348,480,604	265,051,796
- Розничные клиенты	349,970,900	340,110,675
	698,451,504	605,162,471
	1,069,789,319	958,656,448

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 72,123,023 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 80,021,701 тысяча тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет трех клиентов (31 декабря 2017 года: два клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 131,917,354 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 127,006,796 тысяч тенге).

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	131,706,078	124,739,547
Всего субординированных заимствований	131,706,078	124,739,547
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	71,367,153	55,324,796
	71,367,153	55,324,796
Облигации выпущенные		
- Облигации в тенге	57,709,906	57,533,076
	57,709,906	57,533,076
Всего прочих заемных средств	129,077,059	112,857,872

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

10 июля 2017 года Банк полностью погасил купонные облигации, выпущенные в 2012 году по номинальной стоимости 14,526,109 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 7.5%. Сумма погашенного основного долга, за вычетом ранее выкупленных Банком облигаций, составила 1,265,703 тысячи тенге.

18 октября 2017 года в рамках участия в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк выпустил субординированные облигации номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге сроком обращения 15 лет и со ставкой вознаграждения 4 % годовых. По условиям указанной программы на полученные средства Банк приобрел ноты НБРК номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 17 октября 2018 года. По согласованию с НБРК Банк вправе поэтапно реализовать приобретенные ноты НБРК, направив средства на активизацию деятельности Банка (Примечание 15). В 2017 году момент признания субординированных облигаций стоимость размещения данных облигаций отличалась от их справедливой стоимости, в результате чего Банк признал доход от первоначального признания данных облигаций в размере 69,176,808 тысяч тенге. Для определения справедливой стоимости в момент первоначального признания Банк использовал ставку 17%. Чувствительность дохода от изменения ставки при первоначальном признании представлена ниже:

	Прибыль или убыток тыс. тенге
100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	2,064,093
100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(2,305,327)

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

2018г. тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординирован- ные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	57,533,076	124,739,547	55,324,796	237,597,419
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	20,105,398	20,105,398
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(10,331,989)	(10,331,989)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	-	9,773,409	9,773,409
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	5,086,235	3,140,958	8,227,193
Обязательство, признанное по Соглашению о переуступке прав	-	-	3,020,892	3,020,892
Процентный расход	5,713,554	14,957,989	3,035,159	23,706,702
Проценты уплаченные	(5,536,724)	(13,077,693)	(2,928,061)	(21,542,478)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	57,709,906	131,706,078	71,367,153	260,783,137
2017г. тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординирован- ные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	58,678,597	93,094,781	49,957,640	201,731,018
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	30,569,641	30,569,641
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(1,265,703)	-	(25,145,138)	(26,410,841)
Привлечение субординированных займов	-	100,000,000	-	100,000,000
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и субординированных займов	-	(20,648)	-	(20,648)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,265,703)	99,979,352	5,424,503	104,138,152
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	(96,520)	233,280	136,760
Первоначальное признание	-	(69,176,808)	-	(69,176,808)
Процентный расход	5,751,835	10,186,930	2,448,718	18,387,483
Проценты уплаченные	(5,631,653)	(9,248,188)	(2,739,345)	(17,619,186)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	57,533,076	124,739,547	55,324,796	237,597,419

24 Прочие обязательства

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный расход	345,435	193,902
Прочие финансовые обязательства	306,162	271,951
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	54,136	380,664
Всего прочих финансовых обязательств	705,733	846,517
Резерв по отпускам	800,125	643,334
Прочие налоги к уплате	595,930	362,629
Задолженность перед работниками	477,120	788,089
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	460,614	660,544
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	286,211	165,385
Начисленные административные расходы	274,159	209,743
Предоплаты и прочие кредиторы	185,792	196,732
Доходы будущих периодов	154,848	335,834
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,234,799	3,362,290
	3,940,532	4,208,807

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Обязательства по дивидендам

тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	10,822	3,624
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Выплаты дивидендов	(29,599)	(8,161)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(29,599)	(8,161)
Объявленные дивиденды	20,195	14,997
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	4,005	362
Остаток по состоянию на 31 декабря	5,423	10,822

25 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 4,526,583,490 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 4,526,583,490 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (31 декабря 2017 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2017 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа владела 29,190 собственными выкупленными акциями (31 декабря 2017 года: 29,190).

25 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв переоценки справедливой стоимости

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в августе 2018 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2017 года: не выплачивались).

26 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 13,928,634 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: чистая прибыль в размере 17,194,141 тысяча тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (31 декабря 2017 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	13,928,634	17,194,141
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	308	380

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

27 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2018 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2017 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 110,095,808 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 93,082,091 тысяч тенге) и определяется следующим образом:

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	31 декабря 2017 года тыс. тенге
Всего активов	1,474,564,538	1,324,664,724
Нематериальные активы	(16,536,976)	(18,580,109)
Всего обязательств	(1,347,931,754)	(1,213,002,524)
Чистые активы	110,095,808	93,082,091

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена ниже.

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	31 декабря 2017 года тыс. тенге
Чистые активы	110,095,808	93,082,091
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,432	2,056

28 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Группы. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

28 Анализ по сегментам, продолжение

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	530,509,788	493,875,935
Малый и средний бизнес	199,854,205	168,721,149
Розничные банковские услуги	236,727,387	205,606,651
Прочие сегменты	507,473,158	456,460,989
Всего активов	1,474,564,538	1,324,664,724
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	403,667,743	350,298,508
Малый и средний бизнес	199,822,940	186,339,530
Розничные банковские услуги	368,668,307	339,923,537
Прочие сегменты	375,772,764	336,440,949
Всего обязательств	1,347,931,754	1,213,002,524

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 20,145,374 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 17,330,704 тысяч тенге), к малому и среднему бизнесу в размере 19,188,934 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 23,365,438 тысячи тенге) и к розничным банковским услугам в размере 7,457,389 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 14,996,970 тысяч тенге).

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Всего
Чистые процентные доходы	20,223,411	5,835,248	14,804,932	4,680,034	45,543,625
Чистые комиссионные доходы	2,811,857	4,942,864	7,388,568	747,209	15,890,498
Чистый доход от коммерческой деятельности	667,223	839,621	566,673	4,292,745	6,366,262
Прочие операционные доходы	14,413	94,046	5,907,158	1,052,181	7,067,798
Доход	23,716,904	11,711,779	28,667,331	10,772,169	74,868,183
Общие и административные расходы, в том числе налоги, помимо подоходного налога	(3,367,181)	(5,363,988)	(9,086,095)	(7,045,510)	(24,862,774)
Износ и амортизация	(201,703)	(540,235)	(1,009,660)	(525,711)	(2,277,309)
Операционные расходы	(3,568,884)	(5,904,223)	(10,095,755)	(7,571,221)	(27,140,083)
Результат сегмента до убытков от обесценения	20,148,020	5,807,556	18,571,576	3,200,948	47,728,100
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(1,159,355)	(4,797,578)	(17,382,406)	(2,295,150)	(25,634,489)
Прочие расходы от обесценения	-	-	-	(2,880,997)	(2,880,997)
Прибыль отчетного сегмента до налогообложения	18,988,665	1,009,978	1,189,170	(1,975,199)	19,212,614
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(5,164,505)	(5,164,505)
Чистая прибыль за год	18,988,665	1,009,978	1,189,170	(7,139,704)	14,048,109
Капитальные расходы	-	-	-	2,586,740	2,586,740
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	6,747,103	6,747,103

28 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Всего
Чистые процентные доходы	22,976,882	4,902,372	11,724,664	7,013,737	46,617,655
Чистые комиссионные доходы	1,885,274	4,364,285	5,511,271	431,834	12,192,664
Чистый доход от коммерческой деятельности	465,657	760,236	520,254	2,102,885	3,849,032
Прочие операционные доходы	(2,467)	649	571	70,483,546	70,482,299
Доход	25,325,346	10,027,542	17,756,760	80,032,002	133,141,650
Общие и административные расходы, в том числе налоги, помимо подоходного налога	(3,401,117)	(4,893,711)	(8,176,160)	(6,127,785)	(22,598,773)
Износ и амортизация	(274,908)	(555,383)	(965,639)	(606,604)	(2,402,534)
Операционные расходы	(3,676,025)	(5,449,094)	(9,141,799)	(6,734,389)	(25,001,307)
Результат сегмента до убытков от обесценения	21,649,321	4,578,448	8,614,961	73,297,613	108,140,343
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(65,277,256)	(7,612,060)	(8,128,116)	(1,098,050)	(82,115,482)
Прибыль отчетного сегмента до налогообложения	(43,627,935)	(3,033,612)	486,845	72,199,563	26,024,861
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(8,738,712)	(8,738,712)
Чистая прибыль за год	(43,627,935)	(3,033,612)	486,845	63,460,851	17,286,149
Капитальные расходы	-	-	-	1,975,760	1,975,760
Отложенные налоговые активы	-	-	-	16,236	16,236
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2,495,818	2,495,818

29 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, управлению комплаенс риском и управлению риском отмывания денег и финансирования терроризма. Департамент комплаенс-контроля подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом/Риск комитетом, Кредитными дирекциями и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

(б) Рыночный риск

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

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

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном и Риск комитетах с последующим вынесением на утверждение Советом директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям. Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

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

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспроцентные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2018 года						
АКТИВЫ						
Эквиваленты денежных средств	81,933,675	-	-	-	150,469,588	232,403,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	85,476	-	86,036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	97,635	97,635
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,042,970	74,002,000	5,381,960	-	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	269,349	-	-	-	10,560,027	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	101,962,884	167,447,710	287,255,168	214,134,564	-	770,800,326
розничного бизнеса	8,504,161	8,776,394	124,795,898	69,286,684	-	211,363,137
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,791,697	-	-	-	46,791,697
	193,713,039	297,018,361	417,433,026	283,506,724	161,127,250	1,352,798,400

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	235,283	-	341	4,977,171	1,269,242	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	265,035,768	-	-	-	106,302,047	371,337,815
срочные счета	101,720,343	357,655,458	133,270,622	105,805,081	-	698,451,504
Прочие заемные средства	5,962,344	6,916,693	56,119,024	60,078,998	-	129,077,059
Субординированные заимствования	2,402,353	1,343,643	-	127,960,082	-	131,706,078
	375,356,091	365,915,794	189,389,987	298,821,332	107,571,289	1,337,054,493
	(181,643,052)	(68,897,433)	228,043,039	(15,314,608)	53,555,961	15,743,907

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года						
АКТИВЫ						
Эквиваленты денежных средств	122,460,233	-	-	-	81,605,263	204,065,496
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	82,059	-	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,519,638	511,912	-	-	97,635	2,129,185
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	102,774,523	8,851,677	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	115,938	-	-	-	7,165,283	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	93,044,493	118,375,809	302,127,018	141,271,228	-	654,818,548
розничного бизнеса	8,476,638	7,522,738	95,398,195	70,461,328	-	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	-	55,693,112	-	-	-	55,693,112
	225,616,940	284,878,654	406,376,890	211,814,615	88,868,181	1,217,555,280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	68,545	2,850,680	5,433,119	-	1,577,146	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	167,677,389	-	-	-	185,816,588	353,493,977
срочные счета	108,698,738	315,478,799	92,614,456	88,370,478	-	605,162,471
Прочие заемные средства	2,727,888	3,306,168	11,595,934	95,227,882	-	112,857,872
Субординированные заимствования	2,402,353	32,614,709	-	89,722,485	-	124,739,547
	281,574,913	354,250,356	109,643,509	273,320,845	187,393,734	1,206,183,357
	(55,957,973)	(69,371,702)	296,733,381	(61,506,230)	(98,525,553)	11,371,923

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2018 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			31 декабря 2017 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.2	0.28	0.83	9.44	0.17	0.45
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7.1	-	-	7.3	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	6.8	-	-	5.0
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	6.6	-	-	6.4	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	2.2	0.1	-	0.3	0.2
Кредиты, выданные клиентам	12.8	6.9	16.3	13.0	7.3	17.5
Активы, удерживаемые для продажи	13.5	9.6	-	11.3	10.6	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	2.1	0.2	1.8	10.0	0.2	1.9
включая сделки «РЕПО»	8.3	-	-	10.3	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7.7	1.6	2.4	7.9	2.6	2.4
Субординированные займы	11.6	8.8	-	11.6	8.8	-
Прочие заемные средства						
- Займы	4.9	-	6.1	4.9	4.0	6.5
- Облигации выпущенные	10.3	-	-	10.3	-	-

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4,434)	(27,831)	(4,679)	(9,833)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4,748	27,831	5,048	10,202

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

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,728,912)	(1,728,912)	(863,894)	(863,894)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,728,912	1,728,912	863,894	863,894

(ii) Валютный риск

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	56,035,961	165,778,126	27,845,021	4,089,380	21,780,499	2,084,367	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	86,036	-	-	-	-	-	86,036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	97,635	-	-	-	-	-	97,635
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	77,890,340	-	-	-	2,536,590	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,292,123	2,794,401	2,742,852	-	-	-	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	457,935,973	273,345,953	2,092,602	3,455	37,422,343	-	770,800,326
розничного бизнеса	178,963,693	17,707,164	23,752	-	14,668,528	-	211,363,137
Активы, удерживаемые для продажи	31,005,278	15,786,419	-	-	-	-	46,791,697
Прочие финансовые активы	2,015,721	398,582	65,238	115,009	306,307	28	2,900,885
Итого активов	809,322,760	475,810,645	32,769,465	4,207,844	76,714,267	2,084,395	1,400,909,376

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

	<u>Тенге</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Долл. США</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Рубль</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Кыргызский</u> <u>сом</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Итого</u> <u>тыс. тенге</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	4,888,382	1,235,278	1,785	55,558	301,034	-	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	201,969,935	106,322,364	23,422,071	4,760,060	32,861,075	2,002,310	371,337,815
срочные счета	347,814,585	334,601,882	2,595,965	260,574	13,178,498	-	698,451,504
Прочие заемные средства	105,431,874	12,294,038	-	-	11,351,147	-	129,077,059
Субординированные заимствования	94,452,125	37,253,953	-	-	-	-	131,706,078
Прочие финансовые обязательства	549,231	40,054	18,819	6	97,232	391	705,733
Итого обязательств	<u>755,106,132</u>	<u>491,747,569</u>	<u>26,038,640</u>	<u>5,076,198</u>	<u>57,788,986</u>	<u>2,002,701</u>	<u>1,337,760,226</u>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(9,125)	(2,431,335)	(22,329)	-	2,370,446	77,060	(15,283)
Чистая позиция	<u>54,207,503</u>	<u>(18,368,259)</u>	<u>6,708,496</u>	<u>(868,354)</u>	<u>21,295,727</u>	<u>158,754</u>	<u>63,133,867</u>

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

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

	<u>Тенге</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Долл. США</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Рубль</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Кыргызский</u> <u>сом</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. тенге</u>
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	88,190,659	119,298,101	10,457,872	3,389,618	17,226,675	2,626,937	241,189,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,619	-	-	-	-	-	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	2,031,550	-	2,129,185
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	111,626,200	-	-	-	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,764,894	2,499,752	1,016,575	-	-	-	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	397,843,773	229,403,659	1,276,473	3,612	26,291,031	-	654,818,548
розничного бизнеса	134,477,864	36,394,659	342,983	-	10,643,393	-	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	33,339,749	22,353,363	-	-	-	-	55,693,112
Прочие финансовые активы	1,373,142	436,445	48,520	202,036	260,643	22	2,320,808
Итого активов	770,796,535	410,385,979	13,142,423	3,595,266	56,453,292	2,626,959	1,257,000,454

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

	<u>Тенге</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Долл. США</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Рубль</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Кыргызский</u> <u>сом</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>Итого</u> <u>тыс. тенге</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,756,113	3,634,997	24,605	42,629	471,146	-	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	233,142,276	77,482,660	11,369,021	3,139,807	25,720,295	2,639,918	353,493,977
срочные счета	295,998,605	297,999,736	2,741,743	109,910	8,312,477	-	605,162,471
Прочие заемные средства	100,467,358	5,741,337	-	-	6,649,177	-	112,857,872
Субординированные заимствования	92,591,505	32,148,042	-	-	-	-	124,739,547
Прочие финансовые обязательства	718,414	26,138	17,337	12	83,848	768	846,517
Итого обязательств	728,674,271	417,032,910	14,152,706	3,292,358	41,236,943	2,640,686	1,207,029,874
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	(2,564,001)	-	(166,122)	2,615,706	-	(114,417)
Чистая позиция	42,122,264	(9,210,932)	(1,010,283)	136,786	17,832,055	(13,727)	49,856,163

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	(3,673,652)	(1,842,186)
25% рост курса евро по отношению к тенге	1,341,699	(202,057)
25% рост курса рубля по отношению к тенге	(173,671)	27,357
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	34,779	(2,745)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

29 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	31 декабря 2017 года тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	(184,800)	(52,806)
	(184,800)	(52,806)

(iv) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа не подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами Департамента корпоративного кредитования, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитного анализа. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по кредитным рискам завершит свой анализ, заявка передается на рассмотрение соответствующего Кредитного комитета или кредитной дирекции для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим департаментом, Департаментом по оценке и мониторингу залогового обеспечения, Департаментом Безопасности, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются филиалы Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

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

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

29 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	232,403,263	204,065,496
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	260,379	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,031,550
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	80,426,930	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,829,376	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:		
корпоративного бизнеса	770,800,326	654,818,548
розничного бизнеса	211,363,137	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	46,791,697	55,693,112
Прочие финансовые активы	2,900,885	2,320,808
Итого максимального уровня риска	1,355,775,993	1,219,778,578

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и депозитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

Единственным контрагентом, балансовая стоимость остатков которого в отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску и составляет 241,526,768 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 248,089,063 тысячи тенге), является НБРК.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Группы в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством. Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просро- ченные	Суммарная величина выбытия/(посту- пления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	277,628,202	-	-	-	277,628,202	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	4,790	140,259	145,049	86,036
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	97,635	97,635	97,635
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,234,755	74,572,130	6,815,651	82,622,536	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	532,541	2,231,217	7,384,142	681,476	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	45,613,538	60,296,410	208,279,760	700,192,019	1,014,381,727	770,800,326
розничного бизнеса	5,942,702	17,035,236	51,555,890	273,727,104	348,260,932	211,363,137
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	46,791,697	46,791,697	46,791,697
Прочие финансовые активы	2,176,357	4,370	662,426	57,732	2,900,885	2,900,885
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	174,343	-	-	-	174,343	174,343
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	174,343	-	-	-	174,343	174,343
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Итого активов	332,067,683	80,801,988	342,459,138	1,028,503,573	1,783,832,382	1,401,083,719

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/(посту- пления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,504,526)	-	-	(4,977,511)	(6,482,037)	(6,482,037)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(371,337,815)	-	-	-	(371,337,815)	(371,337,815)
срочные счета	(41,368,340)	(70,198,171)	(362,137,074)	(290,325,504)	(764,029,089)	(698,451,504)
Прочие заемные средства	(1,392,341)	(5,775,340)	(8,100,797)	(161,611,886)	(176,880,364)	(129,077,059)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(10,495,453)	(236,019,073)	(249,603,266)	(131,706,078)
Прочие финансовые обязательства	(536,860)	-	(168,873)	-	(705,733)	(705,733)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(36,616)	(75,056)	(77,954)	-	(189,626)	(189,626)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	187,273	952,559	1,307,591	-	2,447,423	2,447,423
Выбытие	(223,889)	(1,027,615)	(1,385,545)	-	(2,637,049)	(2,637,049)
Итого обязательств	(416,176,498)	(79,137,307)	(380,980,151)	(692,933,974)	(1,569,227,930)	(1,337,949,852)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(84,108,815)	1,664,681	(38,521,013)	335,569,599	214,604,452	63,133,867
Условные обязательства кредитного характера	239,824,478	-	-	-	239,824,478	239,824,478

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просроченные	Суммарная величина выбытия/(поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	241,189,862	-	-	-	241,189,862	241,189,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	121,282	126,882	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,526,053	523,717	97,635	2,147,405	2,129,185
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	110,498,763	9,910,791	120,409,554	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	155,343	1,995,197	5,104,067	26,617	7,281,224	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	35,701,289	40,036,044	197,994,516	540,662,354	814,394,203	654,818,548
розничного бизнеса	6,883,880	9,940,928	38,752,919	218,525,443	274,103,170	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	55,693,112	-	55,693,112	55,693,112
Прочие финансовые активы	1,259,651	5,568	940,584	115,005	2,320,808	2,320,808
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	125	-	-	-	125	125
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	166,247	-	-	-	166,247	166,247
Выбытие	(166,122)	-	-	-	(166,122)	(166,122)
Итого активов	285,190,150	53,503,790	409,513,278	769,459,127	1,517,666,345	1,257,000,579

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/(поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,645,716)	(65)	(2,850,680)	(5,433,119)	(9,929,580)	(9,929,490)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(353,493,977)	-	-	-	(353,493,977)	(353,493,977)
срочные счета	(37,878,272)	(72,291,263)	(351,425,928)	(210,741,965)	(672,337,428)	(605,162,471)
Прочие заемные средства	(879,944)	(2,933,678)	(4,546,749)	(152,911,969)	(161,272,340)	(112,857,872)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(9,591,050)	(228,466,921)	(241,146,711)	(124,739,547)
Прочие финансовые обязательства	(678,347)	-	(168,170)	-	(846,517)	(846,517)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(880)	(47,163)	(66,499)	-	(114,542)	(114,542)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	265,244	1,029,128	1,531,675	-	2,826,047	2,826,047
Выбытие	(266,124)	(1,076,291)	(1,598,174)	-	(2,940,589)	(2,940,589)
Итого обязательств	(394,577,136)	(78,360,909)	(368,649,076)	(597,553,974)	(1,439,141,095)	(1,207,144,416)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(109,386,986)	(24,857,119)	40,864,202	171,905,153	78,525,250	49,856,163
Условные обязательства кредитного характера	281,587,275	-	-	-	281,587,275	281,587,275

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

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

тыс. тенге	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года	Более 5 лет	Без срока	Просрочен-	Итого
	востребования и менее 1 месяца							
Денежные средства и их эквиваленты	277,613,354	-	-	-	-	-	-	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	174,345	-	560	-	85,474	-	-	260,379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	97,635	-	97,635
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,042,970	74,002,000	5,381,960	-	-	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	532,541	2,231,217	7,384,142	681,476	-	-	-	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	25,777,684	24,084,953	163,689,455	284,405,558	211,576,699	-	61,265,977	770,800,326
розничного бизнеса	2,066,658	1,580,955	8,623,094	121,208,487	65,536,683	-	12,347,260	211,363,137
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	46,791,697	46,791,697
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,843,720	-	25,843,720
Гудвил	-	-	-	-	-	13,998,102	-	13,998,102
Прочие активы	10,157,869	202,842	4,729,457	21,444,219	5,495	-	-	36,539,882
Всего активов	316,322,451	29,142,937	258,428,708	433,121,700	277,204,351	39,939,457	120,404,934	1,474,564,538

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(36,616)	(75,056)	(77,954)	-	-	-	-	(189,626)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1,504,525)	-	-	(341)	(4,977,171)	-	-	(6,482,037)
Текущие счета и депозиты клиентов:								
текущие счета	(371,337,815)	-	-	-	-	-	-	(371,337,815)
срочные счета	(36,808,091)	(64,912,252)	(357,655,458)	(133,270,622)	(105,805,081)	-	-	(698,451,504)
Прочие привлеченные средства	(1,295,123)	(4,667,221)	(6,916,693)	(56,119,024)	(60,078,998)	-	-	(129,077,059)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(1,343,643)	-	(127,960,082)	-	-	(131,706,078)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(2,197,359)	(4,549,744)	-	-	(6,747,103)
Прочие обязательства	(2,875,940)	(29,533)	(431,111)	(572,477)	(31,471)	-	-	(3,940,532)
Итого обязательств	(413,858,110)	(72,086,415)	(366,424,859)	(192,159,823)	(303,402,547)	-	-	(1,347,931,754)
Чистая позиция	(97,535,659)	(42,943,478)	(107,996,151)	240,961,877	(26,198,196)	39,939,457	120,404,934	126,632,784

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	241,189,862	-	-	-	-	-	-	241,189,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	125	-	560	-	82,059	-	-	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,519,638	511,912	-	-	97,635	-	2,129,185
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	102,774,523	8,851,677	-	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	155,340	1,995,197	5,104,067	26,617	-	-	-	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	12,387,677	20,076,140	114,871,818	299,097,489	137,547,442	-	70,837,982	654,818,548
розничного бизнеса	3,640,362	1,505,991	7,045,346	91,326,160	66,737,857	-	11,603,183	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	55,693,112	55,693,112
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24,750,360	-	24,750,360
Гудвил	-	-	-	-	-	15,998,102	-	15,998,102
Отложенные налоговые активы	-	-	-	16,236	-	-	-	16,236
Прочие активы	5,011,100	69,156	4,140,180	19,988,860	10,959	-	-	29,220,255
Всего активов	262,384,466	25,166,122	234,448,406	419,307,039	204,378,317	40,846,097	138,134,277	1,324,664,724

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(880)	(47,163)	(66,499)	-	-	-	-	(114,542)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1,645,626)	(65)	(2,850,680)	(5,433,119)	-	-	-	(9,929,490)
Текущие счета и депозиты клиентов:								
текущие счета	(353,493,977)	-	-	-	-	-	-	(353,493,977)
срочные счета	(37,751,948)	(70,946,790)	(315,478,799)	(92,614,456)	(88,370,478)	-	-	(605,162,471)

Прочие привлеченные средства	(466,136)	(2,261,752)	(3,306,168)	(11,595,934)	(95,227,882)	-	-	(112,857,872)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(860,578)	(31,754,131)	(89,722,485)	-	-	(124,739,547)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(1,807,268)	(688,550)	-	-	(2,495,818)
Прочие обязательства	(2,353,976)	(39,320)	(490,507)	(1,228,117)	(96,887)	-	-	(4,208,807)
Итого обязательств	(395,712,543)	(75,697,443)	(323,053,231)	(144,433,025)	(274,106,282)	-	-	(1,213,002,524)
Чистая позиция	(133,328,077)	(50,531,321)	(88,604,825)	274,874,014	(69,727,965)	40,846,097	138,134,277	111,662,200

29 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования, которого будет достаточно для покрытия отрицательных разрывов ликвидности в таблицах выше.

Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 36,808,091 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 37,751,948 тыс. тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 64,912,252 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 70,946,790 тыс. тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 357,655,458 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 315,478,799 тыс. тенге);
- от 1 года до 5 лет: 133,270,622 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 92,614,456 тыс. тенге);
- более 5 лет: 105,805,081 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 88,370,478 тыс. тенге).

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих местных регулирующих органов.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На 31 декабря 2017 года в соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБРК, банки обязаны сохранять отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимума. С 1 января 2015 года вступили в действие изменения в инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов, утвержденные Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, в соответствии с которыми уровень достаточности собственного капитала был установлен в размере 7.5%, с 1 января 2017 года – в размере 8%. В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала был установлен буфер консервационного капитала с 1 января 2015 год в размере 1%, с 1 января 2017 года – в размере 2%. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальный уровень значения коэффициента достаточности собственного капитала составлял 10% (31 декабря 2017 года: 10%). По состоянию на 31 декабря 2018 года норматив достаточности капитала Банка составлял 20.8% (31 декабря 2017 года: 25.7%) и соответствовал законодательно установленному уровню. Регуляторный собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 249,650,667 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 261,273,307 тысяч тенге).

Норматив достаточности капитала	Минимальные значения с учетом консервационного буфера	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Рассчитанный на основе основного капитала (k1)	7.5%	8.6%	9.3%
Рассчитанный на основе капитала 1-го уровня (k1-2)	8.5%	10.1%	11.8%
Рассчитанный на основе регуляторного капитала (k2)	10.0%	20.8%	25.7%

30 Управление капиталом, продолжение

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Накопленные убытки и прочие резервы	(43,459,677)	(58,121,749)
Доля неконтролирующих акционеров	752,720	579,945
Гудвил	(13,998,102)	(15,998,102)
Итого капитала 1-го уровня	112,634,682	95,799,835
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	36,710,310	31,754,131
Резерв по переоценке активов	-	(135,737)
Субординированные заимствования (неамортизированная часть)	56,317,341	47,899,918
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(97,635)	(97,635)
Итого капитала 2-го уровня	92,930,016	79,420,677
Итого капитала	205,564,698	175,220,512
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	1,323,839,503	1,118,184,812
Торговый портфель	37,137,978	28,797,245
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1,360,977,481	1,146,982,057
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	15.10	15.28
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.28	8.35

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали требованиям Базельского Соглашения.

31 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	155,133,531	193,297,032
Гарантии	78,983,345	84,475,512
Аккредитивы	5,707,602	3,814,731
	239,824,478	281,587,275
Минус – Резервы	(460,614)	(660,544)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(5,206,086)	(5,124,928)
	234,157,778	275,801,803

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из перечисленных выше условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 года один контрагент, совокупный остаток по которому составляет 35,897,534 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка (31 декабря 2017 года: два контрагента, совокупные остатки по которым составляют 56,535,582 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка).

31 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Изменения резерва под убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	660,544	574,972
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	154	-
Величина резерва под обесценение на 1 января, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	660,698	574,972
Чистое создание резерва под обесценение за год	(238,449)	90,613
Влияние пересчета иностранных валют	38,365	(5,041)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	460,614	660,544

32 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	400,788	300,841
Сроком от 1 года до 5 лет	437,418	388,200
Сроком более 5 лет	7,978	7,861
	846,184	696,902

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,613,206 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,479,549 тысячи тенге).

33 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

33 Условные обязательства, продолжение

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов разного уровня, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Как правило, налоговые органы вправе проверять полноту соблюдения налоговых обязательств в течение пяти календарных лет, следующих за налоговым годом, однако в некоторых обстоятельствах этот период может быть увеличен.

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Основываясь на своей трактовке налогового законодательства, официальных заявлений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

(г) Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

34 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года Материнской компанией Группы является ТОО «KNG Finance».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Группы ТОО «KNG Finance» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	278,705	589,983

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	165,134	3.73	117,731	5.64
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	6,271,718	1.11	5,316,966	2.74
Прочие обязательства	311,111	-	641,667	-

34 Операции со связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	6,433	7,803
Комиссионные доходы	1,445	2,530
Процентные расходы	(133,848)	(138,120)

(в) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

34 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составили:

	2018 г.					2017 г.				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	20,346	-	109,293	5.88	129,639	18,792	-	96,401	6.75	115,193
- в долларах США	88,937	1.94	370,212	0.96	459,149	75,664	1.97	54,394	-	130,058
- в прочей валюте	250	-	767	-	1,017	226	-	980	-	1,206
Прибыль/(убыток)										
Процентные расходы	(2,051)	-	(13,398)	-	(15,449)	(1,721)	-	(8,491)	-	(10,212)
Комиссионные доходы	275	-	4,314	-	4,589	532	-	3,750	-	4,282
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(144,000)	-	-	-	(144,000)	(156,800)	-	-	-	(156,800)

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	232,403,263	232,403,263	232,403,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	260,379	-	-	260,379	260,379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	97,635	-	97,635	97,635
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	80,426,930	80,426,930	79,457,611
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	10,829,376	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:					
корпоративного бизнеса	-	-	770,800,326	770,800,326	774,973,616
розничного бизнеса	-	-	211,363,137	211,363,137	221,079,552
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	46,791,697	46,791,697	46,867,371
Прочие финансовые активы	-	-	2,900,885	2,900,885	2,900,885
	260,379	97,635	1,355,515,614	1,355,873,628	1,368,869,688

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

тыс. тенге	Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	189,626	-	-	189,626	189,626
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	-	-	6,482,037	6,482,037	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов					
текущие счета	-	-	371,337,815	371,337,815	371,337,815
срочные счета	-	-	698,451,504	698,451,504	701,868,387
Прочие привлеченные средства	-	-	129,077,059	129,077,059	131,747,248
Субординированные заимствования	-	-	131,706,078	131,706,078	134,154,269
Прочие финансовые обязательства	-	-	705,733	705,733	705,733
	189,626	-	1,337,760,226	1,337,949,852	1,346,485,115

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Предназначен- ные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	204,065,496	-	-	204,065,496	204,065,496
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,744	-	-	-	-	82,744	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,031,550	-	2,031,550	2,031,550
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	111,626,200	-	-	-	111,626,200	110,078,458
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	7,281,221	-	-	7,281,221	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	-	-	654,818,548	-	-	654,818,548	669,489,863
розничного бизнеса	-	-	181,858,899	-	-	181,858,899	179,613,712
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	55,693,112	-	-	55,693,112	57,191,312
Прочие финансовые активы	-	-	2,320,808	-	-	2,320,808	2,320,808
	82,744	111,626,200	1,106,038,084	2,031,550	-	1,219,778,578	1,232,155,164

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,542	-	-	-	-	114,542	114,542
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	-	-	-	-	9,929,490	9,929,490	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	-	-	-	-	353,493,977	353,493,977	353,493,977
срочные счета	-	-	-	-	605,162,471	605,162,471	606,094,746
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	112,857,872	112,857,872	111,412,090
Субординированные заимствования	-	-	-	-	124,739,547	124,739,547	118,506,789
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	846,517	846,517	846,517
	114,542	-	-	-	1,207,029,874	1,207,144,416	1,200,398,151

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге не могла быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, и кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.1% – 15.9% и 7.5% – 24.2% соответственно (2017 год: 5.2% – 15.3% и 5.8% – 21.8% соответственно);

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 8.98% для депозитов в тенге и 1.32% для депозитов в иностранной валюте (2017: 9.77% и 2.07% соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	86,036	82,619
- Производные активы	174,343	125
- Производные обязательства	(189,626)	(114,542)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	97,635	2,031,550
	168,388	1,999,752

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Эквиваленты денежных средств	232,403,263	-	232,403,263	232,403,263
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	79,457,611	-	79,457,611	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,829,376	-	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	224,067,882	550,905,734	774,973,616	770,800,326
розничного бизнеса	221,079,552	-	221,079,552	211,363,137
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,867,371	46,867,371	46,791,697
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	6,482,037	-	6,482,037	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов:				
текущие счета	371,337,815	-	371,337,815	371,337,815
срочные счета	701,868,387	-	701,868,387	698,451,504
Прочие привлеченные средства	131,747,248	-	131,747,248	129,077,059
Субординированные заимствования	-	134,154,269	134,154,269	131,706,078

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Эквиваленты денежных средств	204,065,496	-	204,065,496	204,065,496
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	110,078,458	-	110,078,458	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	7,281,221	-	7,281,221	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	169,626,857	499,863,006	669,489,863	654,818,548
розничного бизнеса	179,613,712	-	179,613,712	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	-	57,191,312	57,191,312	55,693,112
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	9,929,490	-	9,929,490	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов:				
текущие счета	353,493,977	-	353,493,977	353,493,977
срочные счета	606,094,746	-	606,094,746	605,162,471
Прочие привлеченные средства	111,412,090	-	111,412,090	112,857,872
Субординированные заимствования	-	118,506,789	118,506,789	124,739,547

36 События после отчетной даты

В рамках участия в Программе Правительства Республики Казахстан 14 марта 2019 года Банк выпустил купонные облигации номинальной стоимостью 60 000 000 тысяч тенге сроком обращения 7 лет и со ставкой вознаграждения 10.95% годовых.

12 апреля 2019 года Советом директоров Банка утвержден новый состав Правления Банка, согласно которому Председателем Правления Банка назначен г-н Сергей Коваленко.

Сергей Коваленко*
Председатель Правления



Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер