



**АО «АТФБанк»**

Отдельная финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2018 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9-10
Отдельный отчет о финансовом положении	11
Отдельный отчет о движении денежных средств	12-13
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	14
Примечания к отдельной финансовой отчетности	15-127



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

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

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Акционерам и Совету директоров АО «АТФБанк»

#### Мнение

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

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

#### Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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

### Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам и возмещаемая стоимость кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи

См. примечания 3, 16 и 17 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, и возмещаемая стоимость кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи, оцениваются руководством на регулярной основе и чувствительны к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3.</li> </ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии;</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений;</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов корпоративным клиентам, включенным в активы, удерживаемые для продажи, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания, доступной рыночной информации и планов руководства;</li> </ul>

<p>По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты чистой балансовой стоимостью 74,232,779 тыс. тенге были выданы компаниям специального назначения (далее – «КСН»), по которым в течение 2018 года осуществлялись незначительные по отношению к общей сумме долга погашения. Мы сконцентрировались на получении аудиторских доказательств источников погашения данных кредитов.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, и кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи (совокупно составляющих 70% от активов), а также переходом на новую модель оценки ОКУ, неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ и возмещаемой стоимости кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>— В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах;</li><li>— На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, и кредитам физическим лицам, включенным в активы, удерживаемые для продажи, с первичными документами.</li></ul> <p>В рамках анализа отдельных наиболее существенных заемщиков, отнесенных в стадию 3, в частности, кредитов, выданных КСН, по которым в течение 2018 года осуществлялись незначительные по отношению к общей сумме долга погашения, мы получили от руководства Банка его понимание источников погашения, а также наличия дополнительных мер кредитной защиты в виде полученных гарантий и залога долей в крупной компании. Мы сосредоточились на анализе планируемого погашения указанных кредитов за счет кредитных средств других банков, проанализировав наличие экономических стимулов каждой из сторон для совершения такой сделки, а также перспектив её завершения. Мы также изучили финансовые гарантии, полученные от крупной компании, являющейся связанной с заемщиками, запросили у руководства Банка причины отсутствия действий со стороны Банка по истребованию данной гарантии и проанализировали модели прогноза будущих денежных потоков, основанных на использовании дополнительных мер кредитной защиты, указанных выше.</p> <p>Мы оценили, что раскрытия в отдельной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.</p>
---	---

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Банка.

## Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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



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



---

Колосов А. Е.  
Партнер по аудиту



---

Урдабаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью  
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан  
6 декабря 2006 года



---

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

5 июля 2019 года

*АО «АТФБанк»*  
*Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе*  
*за год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

	<b>Примечание</b>	<b>2018 г. тыс. тенге</b>	<b>2017 г. (пересчитано) тыс. тенге</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		110,761,851	116,284,395
Прочие процентные доходы	4	1,932,483	5,882
Процентные расходы	4	(75,147,082)	(76,119,470)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>37,547,252</b>	<b>40,170,807</b>
Комиссионные доходы	5	19,455,918	14,826,957
Комиссионные расходы	6	(4,902,984)	(3,748,742)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>14,552,934</b>	<b>11,078,215</b>
Чистый (убыток)/ доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3,154,363)	2,735
Чистый доход /(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	7	232,934	(462,209)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		4,367,844	3,107,210
Дивидендный доход		685,930	509,380
Чистый доход от переоценки инвестиций в дочерние компании		136,690	4,469,787
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	22,23	5,623,137	69,176,808
Прочие операционные доходы/(расходы)	10	206,876	(11,407)
<b>Операционные доходы</b>		<b>60,199,234</b>	<b>128,041,326</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	8	(22,726,954)	(82,160,797)
Прочие расходы от обесценения	8	(1,297,766)	(380,534)
Общие и административные расходы	9	(20,159,116)	(18,308,811)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>16,015,398</b>	<b>27,191,184</b>
Расход по подоходному налогу	11	(5,050,683)	(9,255,945)
<b>Прибыль за год</b>		<b>10,964,715</b>	<b>17,935,239</b>

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. (пересчитано) тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом  подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	261,449
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>		-	261,449
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом  подоходного налога</b>		-	261,449
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>10,964,715</b>	<b>18,196,688</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая прибыль на акцию, в тенге	26	308	380
Разводненная прибыль на акцию, в тенге		308	380

Отдельная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 127 утверждена Правлением 5 июля 2019 года, и от имени руководства ее подписали:

\_\_\_\_\_  
Сергей Коваленко  
Председатель Правления



\_\_\_\_\_  
Зауре Аялбосинова  
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. (пересчитано) тыс. тенге	На 1 января 2017 г. (пересчитано) тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12	222,128,176	196,373,346	466,738,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- находящиеся в собственности Банка	13	13,781,182	82,619	91,503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка		-	97,635	97,635
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	77,890,340	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	-	111,626,200	15,797,878
Депозиты и кредиты, выданные банкам	15	10,560,027	7,165,283	11,872,789
Кредиты, выданные клиентам:				
кредиты, выданные корпоративным клиентам	16	683,464,729	607,291,697	602,463,041
кредиты, выданные розничным предприятиям	16	191,332,652	168,825,921	149,120,517
Активы удерживаемые для продажи	17	46,791,697	55,693,112	73,993,939
Инвестиции в дочерние компании	18	29,713,031	29,576,101	11,422,056
Основные средства и нематериальные активы	19	14,688,634	14,353,902	14,969,563
Отложенный налоговый актив		-	-	4,440,049
Прочие активы	20	30,684,658	24,508,186	16,471,129
<b>Итого активов</b>		<b>1,321,035,126</b>	<b>1,215,594,002</b>	<b>1,367,478,670</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	31,453	-	-
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	21	6,683,945	10,845,887	9,095,113
Текущие счета и депозиты клиентов:				
текущие счета	22	280,120,882	284,848,199	417,602,974
срочные счета	22	671,025,668	582,316,146	653,300,437
Прочие привлеченные средства	23	105,431,874	100,467,358	104,686,396
Субординированные заимствования	23	131,706,078	124,739,547	93,094,781
Отложенное налоговое обязательство	11	9,504,778	4,810,276	-
Прочие обязательства	24	2,754,861	3,320,000	3,649,068
<b>Итого обязательств</b>		<b>1,207,259,539</b>	<b>1,111,347,413</b>	<b>1,281,428,769</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	25	167,878,470	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		359,002	359,002	359,002
Общий резерв		15,181,181	15,181,181	15,181,181
Резерв переоценки справедливой стоимости		-	(122,298)	(383,747)
Накопленные убытки		(69,643,066)	(79,049,766)	(96,985,005)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>113,775,587</b>	<b>104,246,589</b>	<b>86,049,901</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,321,035,126</b>	<b>1,215,594,002</b>	<b>1,367,478,670</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	27	<b>2,501</b>	<b>2,290</b>	<b>1,886</b>

	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	88,289,004	81,389,934
Процентные расходы	(72,373,366)	(77,661,865)
Комиссионные доходы	19,147,321	14,786,226
Комиссионные расходы	(6,116,002)	(3,724,305)
Чистые поступления/ (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	247,846	(450,307)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,984,865	3,032,111
Чистые поступления по прочим расходам	103,061	14,678
Выплаты на персонал	(8,673,588)	(7,667,129)
Прочие общие и административные выплаты	(9,390,728)	(9,081,699)
<b>Чистое изменение операционных активов</b>		
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(2,713,436)	4,687,808
Кредиты, выданные клиентам	(74,165,472)	(78,922,693)
Прочие активы	(2,161,470)	(836,851)
<b>Чистое изменение операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,502,371)	1,652,149
Текущие счета и депозиты клиентов	34,305,228	(199,620,384)
Прочие обязательства	(264,696)	14,377
<b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	<b>(31,283,804)</b>	<b>(272,387,950)</b>
Подоходный налог уплаченный	(58,329)	(695,991)
<b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности</b>		
	<b>(31,342,133)</b>	<b>(273,083,941)</b>

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		(67,000,000)	(100,000,000)
Погашение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		100,000,000	7,000,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,472,321)	(1,675,157)
Продажа основных средств и нематериальных активов		19,572	14,172
Дивиденды полученные		557,100	-
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия		(240)	-
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>32,104,111</b>	<b>(94,660,985)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Привлечение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23	10,653,620	22,137,609
Погашение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23	(8,944,263)	(24,897,915)
Поступления субординированных займов	23	-	99,979,352
Погашение долговых ценных бумаг, включенных в прочие привлеченные средства	23	-	(1,265,703)
<b>Чистое поступление денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>1,709,357</b>	<b>95,953,343</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2,471,335</b>	<b>(271,791,583)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		23,301,472	1,426,358
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков		38,476	-
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		(56,453)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		196,373,346	466,738,571
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)</b>		<b>222,128,176</b>	<b>196,373,346</b>

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв переоценки справедливой стоимости	Накопленные убытки	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	167,878,470	359,002	15,181,181	(122,298)	(79,049,766)	104,246,589
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9				122,298	(1,558,015)	(1,435,717)
<b>Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	<b>-</b>	<b>(80,607,781)</b>	<b>102,810,872</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	10,964,715	10,964,715
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,964,715</b>	<b>10,964,715</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	<b>-</b>	<b>(69,643,066)</b>	<b>113,775,587</b>
Остаток на 1 января 2017 года	167,878,470	359,002	15,181,181	(383,747)	(102,785,939)	80,248,967
Влияние изменения учетной политики (Примечание3)	-	-	-	-	5,800,934	5,800,934
<b>Остаток на 1 января 2017 года (пересчитано)</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	<b>(383,747)</b>	<b>(96,985,005)</b>	<b>86,049,901</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>						
Прибыль за год (пересчитано)	-	-	-	-	17,935,239	17,935,239
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	261,449	-	261,449
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>261,449</b>	<b>-</b>	<b>261,449</b>
<b>Итого совокупного дохода за год (пересчитано)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>261,449</b>	<b>17,935,239</b>	<b>18,196,688</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)</b>	<b>167,878,470</b>	<b>359,002</b>	<b>15,181,181</b>	<b>(122,298)</b>	<b>(79,049,766)</b>	<b>104,246,589</b>

## 1 Введение

### (а) Организация и основная деятельность

АО «АТФБанк» (далее, «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.

Банк предоставляет розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане, 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. Система 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).

Банк выпускает свою консолидированную отчетность общего назначения в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность имеется в наличии в Банке по адресу его юридической регистрации.

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

<i>Акционеры</i>	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка 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 вкуче 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 отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности

### (а) Применяемые стандарты

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

### (б) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная 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, финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиций в дочерние компании, отраженных по справедливой стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой в Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### (г) Использование оценок и суждений

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

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

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

Применительно только к 2018 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 3(з)(ii).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации, – Примечание 3(з)(ii) и 16.

## 2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности, продолжение

### (г) Использование оценок и суждений, продолжение

- оценка справедливой стоимости при первоначальном признании долгосрочных вкладов от АО «Казахстанский фонд устойчивости» – Примечание 22.

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- признание отложенного налогового актива по переносимым налоговым убыткам – Примечание 11.
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(п).
- оценка справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия – Примечание 18.
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

Применительно только к 2017 году:

- оценки в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам – Примечание 16;
- оценки справедливой стоимости субординированных долговых ценных бумаг выпущенных – Примечание 23.

### (д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных

Представление нижеприведенных статей в данной отдельной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

тыс. тенге	Представлено в отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Пересчитано
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b>			
Процентные доходы	116,290,277	(116,290,277)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	-	116,284,395	116,284,395
Прочие процентные доходы	-	5,882	5,882
Убытки от обесценения	(82,541,331)	82,541,331	-
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	-	(82,160,797)	(82,160,797)
Прочие расходы от обесценения	-	(380,534)	(380,534)

Представление нижеприведенных статей в раскрытии по кредитам, выданным клиентам, в данной отдельной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

## 2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных, продолжение

тыс. тенге	Представлено в отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Пересчитано
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Залоговые потребительские кредиты	43,991,171	(17,353,088)	26,638,083
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	-	17,353,088	17,353,088
<b>Потребительские кредиты, залоговые</b>			
Непросроченные	26,590,813	(11,399,103)	15,191,710
Просроченные на срок менее 30 дней	503,201	-	503,201
Просроченные на срок 30-89 дней	4,796,339	(4,390,997)	405,342
Просроченные на срок 90-179 дней	306,172	-	306,172
Просроченные на срок 180 - 360 дней	270,051	-	270,051
Просроченные на срок более 360 дней	11,524,595	(1,562,988)	9,961,607
<b>Всего кредитов</b>	<b>43,991,171</b>	<b>(17,353,088)</b>	<b>26,638,083</b>
Резерв под обесценение	(1,871,597)	379,168	(1,492,429)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>42,119,574</b>	<b>(16,973,920)</b>	<b>25,145,654</b>
<b>Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях</b>			
Непросроченные	-	11,399,103	11,399,103
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	4,390,997	4,390,997
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	1,562,988	1,562,988
<b>Всего кредитов</b>	<b>-</b>	<b>17,353,088</b>	<b>17,353,088</b>
Резерв под обесценение	-	(379,168)	(379,168)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>16,973,920</b>	<b>16,973,920</b>

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Банк принял следующие поправки к стандартам 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. Банк не пересчитывал 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.

## 2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных, продолжение

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*

#### (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:

- ▶ 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 Банком 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 Банк 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.

## 2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных, продолжение

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*

#### (ii) Обесценение, продолжение

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.

Банк установил 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 Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк 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, Банк 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. Банк 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 Банка 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.

## 2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных, продолжение

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*

#### (ii) Обесценение, продолжение

Банк 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:

**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 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 Банк 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.

Банк отслеживает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания на основе изменения внутреннего рейтинга. Банк 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.

Банк 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 Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

## 2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка предоставления данных, продолжение

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*

#### (ii) *Обесценение, продолжение*

Банк 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. Банк 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 отдельной финансовой отчетности, продолжение

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

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

#### (iii) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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:

Тыс. тенге	Оценка по МСФО (IAS) 39				Оценка по МСФО (IFRS) 9		
	Категория	Балансовая стоимость	ОКУ	Рекласси- фикация	Переоценка	Категория	Балансовая стоимость
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ*	196,373,346	(56,453)	-	-	АС	196,316,893
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	82,619	-	15,146,300	(366,604)	ССПУ	14,862,315
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	УДП***	111,626,200	-	(111,626,200)	-	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	111,626,200	122,298	АС	111,748,498
Депозиты и кредиты, выданные банкам	ЗидЗ*	7,165,283	(4,971)	-	-	АС	7,160,312
Кредиты, выданные клиентам	ЗидЗ*	776,117,618	(1,427,840)	(15,146,300)	-	АС	759,543,478
		<b>1,091,365,066</b>	<b>(1,489,264)</b>	-	<b>(244,306)</b>		<b>1,089,631,496</b>

\*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 Банка отсутствовали какие-либо долговые инструменты, которые не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, Банк решил классифицировать все такие инструменты как долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На 1 января 2018 года заем, выданный дочерней компании Банка ТОО «Шымкентский пивоваренный завод», был классифицирован в Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в соответствии с бизнес-моделью, в рамках которой кредит был выдан дочерней компании

### 3 Основные положения учетной политики

На 1 января 2018 года Банк провел оценку своего портфеля ликвидности, который ранее был классифицирован как долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи. Банк пришел к заключению, что такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков и продаже финансовых активов. Следовательно, Банк классифицировал такие инструменты как долговые 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:

Тыс. тенге	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39		Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9
		Пересчет	
Денежные средства и их эквиваленты	-	56,453	56,453
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,391,620	4,971	3,396,591
Кредиты, выданные клиентам	191,187,939	1,427,840	192,615,779
	<b>194,579,559</b>	<b>1,489,264</b>	<b>196,068,823</b>

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

	Тыс. тенге
<b>Резерв переоценки справедливой стоимости</b>	
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IAS) 39	(122,298)
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	122,298
<b>Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9</b>	<b>-</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IAS) 39	(79,049,766)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(1,489,264)
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(366,604)
Текущий подоходный налог	297,853
<b>Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(80,607,781)</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(1,435,717)</b>

#### **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 Банка, 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 Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (а) Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются компании, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю компанию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной компании с целью оказания влияния на величину этого дохода. В 2018 году руководство Банка приняло решение изменить метод учета инвестиций в дочерние организации с метода учета по себестоимости на метод учета по справедливой стоимости.

Изменения учетной политики по инвестициям в дочерние организации обусловлены тем, что, по мнению руководства Банка, учет инвестиций по справедливой стоимости приведет к отражению более уместной информации о влиянии операций, прочих событий или условий в дочерних организациях на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Данное изменение в учетной политике было применено ретроспективно с 1 января 2018 года. Влияние изменения учетной политики за 2018 год и соответствующий сравнительный период представлено ниже.

Влияние на статьи отдельного отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>
Чистый доход от переоценки инвестиций в дочерние компании	4,469,787
<b>Операционные доходы</b>	<b>4,469,787</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4,469,787</b>
Расход по подоходному налогу	(893,957)
<b>Прибыль за год</b>	<b>3,575,830</b>

Указанное изменение в учетной политике не оказало влияния на прочий совокупный доход. Изменение в учетной политике не оказало влияние также и на базовую и разводненную прибыль на акцию, поскольку изменение коснулось только отдельной финансовой отчетности Банка.

Влияние на статьи отдельного отчета о финансовом положении по сравнению с соответствующими статьями отдельного отчета о финансовом положении, представленного в отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Инвестиции в дочерние компании	11,720,955	7,251,168
<b>Итого активов</b>	<b>11,720,955</b>	<b>7,251,168</b>
Отложенное налоговое обязательство	2,344,191	1,450,234
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,344,191</b>	<b>1,450,234</b>
Накопленные убытки	9,376,764	5,800,934
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>9,376,764</b>	<b>5,800,934</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>11,720,955</b>	<b>7,251,168</b>

Данное изменение в учетной политике не оказало влияния на отдельный отчет о движении денежных средств.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные 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 денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым курсовая разница не признается.

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК 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 Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчете о финансовом положении.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация

##### *Финансовые инструменты – учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

*Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объему сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков»;

*Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости* в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков». Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

**Финансовые инструменты – учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года, продолжение**

- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объёму сделок с активами).

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Банк анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждается топ-менеджмент Банка, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Банком цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

###### *Финансовые инструменты – учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года, продолжение*

Банк реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно с даты реклассификации.

Банк классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, так как управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, кроме случаев, когда Банк по своему усмотрению решит классифицировать определенные долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Все финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовой гарантии;
- принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

###### **Финансовые инструменты – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в отдельной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация, продолжение

**Финансовые инструменты – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

##### (ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

##### (iii) Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iii) Оценка стоимости, продолжение

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

##### (iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года). Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, признаются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

##### (vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отдельном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

##### (ix) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

##### (x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### (д) Основные средства

##### (i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (д) Основные средства, продолжение

##### (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 оснащение и приспособления	8 лет.

#### (е) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления 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.

#### (ж) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому активу и его продаже.

#### (з) Обесценение

##### *Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года*

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

##### (i) Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение, продолжение

##### *Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### (i) Обесценение, продолжение

- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитная сделка, заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

#### (ii) Значительное увеличения кредитного риска

Для оценки значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк собирает и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает в себя анализ качественной и количественной информации, включая исторический опыт и прогнозы динамики макроэкономических показателей. Оценка проводится с целью выявить наличие значительного повышения кредитного риска для финансовых активов, через сопоставление вероятности дефолта на оставшийся договорной срок действия актива с вероятностью дефолта на момент его признания.

Банк использует следующие критерии для определения факта значительного повышения кредитного риска:

- снижение внутреннего кредитного рейтинга с момент первоначального признания;
- возникновение других ранних признаков снижения кредитоспособности контрагента.
- просрочка по выплате договорных платежей свыше 30 дней;

#### (iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение, продолжение

##### *Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### (iii) *Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение*

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа сроком более 90 дней;
- реструктуризация Банком кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

#### ***Кредитные рейтинги***

Банк присваивает и периодически пересматривает внутренние кредитные рейтинги для заемщиков корпоративного бизнеса и крупных заемщиков МСБ на основе анализа качественной и количественной информации. Анализ включает в себя оценку финансовых показателей, качества управления, рыночные условия контрагента и другие показатели, полученные в результате экономической экспертизы.

Ухудшение кредитного рейтинга сопровождается ростом оценочной вероятности дефолта, используемой для расчета резервов по всем обязательствам контрагента перед Банком.

Увеличение вероятности дефолта при снижении внутреннего кредитного рейтинга происходит по экспоненте. С каждой ступенью ухудшения кредитного рейтинга увеличивается прирост вероятности дефолта в абсолютном выражении.

Значительное увеличение кредитного риска фиксируется при ухудшении внутреннего кредитного рейтинга контрагента на две и более ступени с момента первоначального признания финансового актива, а также при ухудшении кредитного рейтинга ниже определенного порогового значения. Также определенное пороговое значение кредитного рейтинга служит признаком обесценения финансового актива.

Для крупных контрагентов, включая финансовые институты проводится анализ международных кредитных рейтингов от рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня от Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обесценение, продолжение**

*Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### **(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение**

##### *Другие признаки изменений кредитного риска*

Помимо результатов анализа изменений кредитных рейтингов и просрочки платежей, в качестве признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используются другие признаки, свидетельствующие об ухудшении кредитоспособности контрагента, такие как изменения обычного объема движения денежных средств по расчетным счетам, наличие просрочек по обязательствам перед другими кредиторами, реструктуризация обязательств по причине ухудшения финансового состояния и другие.

##### *Групповой расчет вероятности дефолта*

Для контрагентов без внутреннего кредитного рейтинга из портфеля розничного бизнеса, МСБ и корпоративного портфелей прогноз вероятности дефолта производится на базе анализа просрочки по группам однородных активов со схожими характеристиками кредитного риска. Анализ проводится на основе метода «цепей Маркова», предусматривающего расчет вероятности просрочки через произведение матриц изменения уровней просрочки выбранного сегмента однородных финансовых активов.

При расчете вероятности дефолта для сроков свыше двенадцати месяцев полученная матрица миграций на основе «цепей Маркова» возводится в степень, соответствующую количеству лет при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Признаки сегментации по группам однородных активов включают в себя: направление бизнеса (корпоративный бизнес, МСБ, розница- ипотека и потребительское кредитование, включая автокредитование), валюта выдачи (казахстанский тенге и прочие валюты) для многолетних профилей PD, и др.

##### *Групповой расчет уровня потерь при дефолте LGD*

Расчет уровня потерь при дефолте (LGD) осуществляется на основе оценочных коэффициентов уровня клиентского погашения и эффективности реализации залога.

При расчете коэффициенты уровня клиентского погашения рассматриваются сценарий выздоровления (уровень возмещения равен 100%) и невыздоровления (расчетный уровень возмещения). Расчетный уровень возмещения рассчитываются на групповом уровне в разрезе сегментов кредитного портфеля на основании исторических данных по динамике балансовой задолженности и/или фактической информации о полученных платежах. Величины возмещения дисконтируются к дате дефолта с помощью эффективной процентной ставки.

В качестве оценки эффективности реализации залога используются коэффициенты ликвидности залога, установленные в Банке. Коэффициенты применяются на контрактном уровне к размеру залога по сделке с учетом корректировки на вероятность сценария невыздоровления, при котором осуществляется реализация залога.

##### *Групповой расчет коэффициентов величины, подверженной риску дефолта (EAD) и конверсионный коэффициент условных (внебалансовых) обязательств кредитного характера*

Расчет коэффициентов величины, подверженной риску дефолта, (EAD) осуществляется одним из двух способов:

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение, продолжение

*Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### (iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

*Групповой расчет коэффициентов величины, подверженная риску дефолта (EAD) и конверсионный коэффициент условных (внебалансовых) обязательств кредитного характера, продолжение*

- ▶ На групповом уровне в разрезе сегмента на основе динамики погашения задолженности по клиентам, по которым не был зафиксирован дефолт. Коэффициент рассчитывается как доля задолженности спустя рассматриваемый интервал времени от отчетной даты к задолженности на отчетную дату. При расчете учитывается возможность досрочного погашения клиентом задолженности.
- ▶ На индивидуальном уровне на основе информации по плану погашения.

Расчет конверсионного коэффициента условных (внебалансовых) обязательств кредитного характера был осуществлен на основе исторических данных по соответствующим активам и отражает долю условных обязательств кредитного характера, которая будут сконвертирована и включена в размер кредитного требования на момент дефолта заемщика.

#### *Просрочка платежей*

Длительность просрочки договорных платежей является регулярно отслеживаемым триггером, изменяющим этапы обесценения финансовых активов. Для всех финансовых активов кредитного портфеля просрочка свыше 30 дней ведет к переводу с этапа 1 в этап 2.

Признаком обесценения финансовых активов кредитного портфеля с их отнесением к этапу 3, выступает просрочка: для индивидуально-существенных активов – свыше 60 дней, для остальных – свыше 90 дней.

На основе анализа исторической статистики, Банк регулярно пересматривает значения вероятности дефолта для этапов 1 и 2.

#### *Включение прогнозной информации*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 50%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 25%. Внешняя информация по макроэкономическим показателям, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность (Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство Национальной экономики Республики Казахстан, информация доступная в открытых официальных источниках, а также информация о котирующихся активах).

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве предпосылки, лежащей в основе моделирования, было использовано предположение о схожем влиянии макроэкономических факторов на заемщиков, относящихся к одному сегменту портфеля, но имеющим различные рейтинги (для розничных клиентов – группы просрочки).

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Обесценение, продолжение

*Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### (iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

*Включение прогнозной информации, продолжение*

В ходе регрессионного анализа были обнаружены основные макроэкономические факторы, влияющие на средние уровни дефолтов по различным сегментам кредитного портфеля Банка. В результате анализа была построена регрессионная модель, прогнозирующая средний уровень дефолтов по кредитному портфелю в зависимости от прогноза макроэкономических показателей. Модель показала адекватные результаты при статистическом тестировании и кросс-валидации. Для корректировки компонентов кредитного риска на прогнозную макроэкономическую информацию и результаты моделирования использовалась калибровка на основе формулы условной вероятности Байеса.

В качестве ключевых факторов определены прогнозы темпов роста ВВП, темпов роста котировок цен на нефть (Brent) и динамики изменения курса доллара США относительно казахстанского тенге. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2018 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан за 2019-2023 годы.

	1 янв 2019 года	1 янв 2020 года	1 янв 2021 года	1 янв 2022 года	1 янв 2023 года
Рост ВВП	Базовый сценарий – 103.8%	Базовый сценарий – 103.9%	Базовый сценарий – 104.1%	Базовый сценарий – 104.1%	Базовый сценарий – 104.3%
	Пессимистичный сценарий – 103.1%	Пессимистичный сценарий – 102.5%	Пессимистичный сценарий – 102.3%	Пессимистичный сценарий – 102.0%	Пессимистичный сценарий – 101.8%
	Оптимистичный сценарий – 104.5%	Оптимистичный сценарий – 105.3%	Оптимистичный сценарий – 105.9%	Оптимистичный сценарий – 106.3%	Оптимистичный сценарий – 106.8%
Рост ВВП на душу населения	Базовый сценарий – 102.5%	Базовый сценарий – 102.8%	Базовый сценарий – 103.0%	Базовый сценарий – 103.1%	Базовый сценарий – 103.3%
	Пессимистичный сценарий – 101.8%	Пессимистичный сценарий – 101.5%	Пессимистичный сценарий – 101.1%	Пессимистичный сценарий – 100.9%	Пессимистичный сценарий – 100.8%
	Оптимистичный сценарий – 103.1%	Оптимистичный сценарий – 104.2%	Оптимистичный сценарий – 104.8%	Оптимистичный сценарий – 105.2%	Оптимистичный сценарий – 105.7%
Рост цены на нефть (Brent)	Базовый сценарий – 90.4%	Базовый сценарий – 95.2%	Базовый сценарий – 100.0%	Базовый сценарий – 100.0%	Базовый сценарий – 100.0%
	Пессимистичный сценарий – 90.4%	Пессимистичный сценарий – 74.9%	Пессимистичный сценарий – 71.3%	Пессимистичный сценарий – 64.8%	Пессимистичный сценарий – 59.3%
	Оптимистичный сценарий – 90.4%	Оптимистичный сценарий – 115.5%	Оптимистичный сценарий – 128.7%	Оптимистичный сценарий – 135.2%	Оптимистичный сценарий – 140.7%
Рост курса доллара США к казахстанскому тенге	Базовый сценарий – 111.7%	Базовый сценарий – 99.3%	Базовый сценарий – 100.0%	Базовый сценарий – 100.0%	Базовый сценарий – 100.0%
	Пессимистичный сценарий – 111.7%	Пессимистичный сценарий – 118.0%	Пессимистичный сценарий – 126.3%	Пессимистичный сценарий – 132.3%	Пессимистичный сценарий – 137.2%
	Оптимистичный сценарий – 111.7%	Оптимистичный сценарий – 80.7%	Оптимистичный сценарий – 73.7%	Оптимистичный сценарий – 67.7%	Оптимистичный сценарий – 62.7%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за период последних 6 лет.

Результаты регрессионного анализа могут быть ограничены в части учета существенных изменений поведения заемщиков ввиду некоторых институциональных изменений, а также количественной оценки изменений регуляторной политики Национального Банка Республики Казахстан и кредитной политики Банка. Тем не менее, кросс-валидация построенных моделей продемонстрировала удовлетворительное качество результатов, что может свидетельствовать об устойчивости модели к вышеперечисленным факторам.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обесценение, продолжение**

##### *Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### **(iv) Признание убытков от обесценения**

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### **(v) Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

##### *Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года*

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обесценение, продолжение**

##### *Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение*

#### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Кредиты выданные клиентам обычно списываются либо частично, либо полностью, с просрочкой платежа более 90 дней, в счет соответствующего резерва под обесценение кредитов, когда средства от реализации имеющегося обеспечения были получены, или реальная перспектива взыскания средств отсутствует, или когда взыскание задолженности по кредитам невозможно и определена сумма убытка. Последующие взыскания ранее списанных сумм уменьшают сумму убытков от обесценения, отраженную в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отношении остатков как обеспеченных, так и необеспеченных кредитов выданных клиентам, списание происходит только после того, как полный комплекс мероприятий по взысканию был проведен, и когда руководство определяет, что дальнейшее взыскание задолженности по кредитам невозможно.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(3) Обесценение, продолжение**

##### *Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение*

#### **(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### **(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **(iv) Прочие нефинансовые активы**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(з) Обесценение, продолжение**

##### *Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение*

#### **(iv) Прочие нефинансовые активы, продолжение**

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

#### **(и) Резервы**

Резерв отражается в отдельном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. 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.

#### **(к) Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные 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.

Кредиты, выданные клиентам, готовые к немедленной продаже, по которым Банк проводит активные мероприятия по поиску потенциальных покупателей и вероятность его продажи является очень высокой. Такого рода кредиты в составе активов, удерживаемых для продажи, продолжают учитываться по амортизированной стоимости.

#### **(л) Условные обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк 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.

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(л) Условные обязательства кредитного характера, продолжение**

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка 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 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.

#### **(м) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

##### **(ii) Выкуп собственных акций**

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

##### **(iii) Дивиденды**

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

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

#### **(н) Налогообложение**

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Налогообложение, продолжение

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 отдельной 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 материнское предприятие 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 Банк 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.

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 Банка 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 налога на прибыль Банк 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 налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка 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 Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (o) Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчетности

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

#### (i) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

#### (ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

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

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

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Банком кредитам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Банка с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться одновременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (o) Признание доходов и расходов в отдельной финансовой отчетности, продолжение

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

#### (iii) Представление информации

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

#### (i) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о прибыли или убытке. Начисленные дисконты и премии признаются в составе прибыли или убытка за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

#### (ii) Представление информации

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (п) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Банк ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Банк оказывает услуги клиентам.

Банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Банк признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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 ставки вознаграждения.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в неконсолидированной финансовой отчетности.

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (p) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), 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 финансовой отчетности. Банк 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года предварительный суммарный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 составил 3,986,419 тысяч тенге. Банк планирует отразить эффект в отчете о финансовом положении в качестве активов в форме права пользования и обязательств по аренде.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком 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, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

###### *Определение наличия в соглашении признаков аренды*

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк 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.

Банк планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Банк 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.

В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

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

###### *Переход на новый стандарт*

Как арендатор, Банк 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.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода.

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. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан 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 финансовую отчетность Банка:

- *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 Чистые процентные доходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	93,915,703	90,344,480
Денежные средства и их эквиваленты	8,438,892	22,432,395
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,407,256	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3,500,873
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	6,647
	<b>110,761,851</b>	<b>116,284,395</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,932,483	5,882
	<b>1,932,483</b>	<b>5,882</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(51,695,944)	(56,705,927)
Субординированные заимствования	(14,957,989)	(10,186,930)
Прочие привлеченные средства	(7,757,223)	(7,756,871)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(735,926)	(1,469,742)
	<b>(75,147,082)</b>	<b>(76,119,470)</b>
	<b>37,547,252</b>	<b>40,170,807</b>

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2018 года классифицируются Банком как активы, предназначенные для продажи, в размере 6,399,920 тысяч тенге (2017 год: 8,344,670 тысяч тенге) (Примечание 17).

#### 5 Комиссионные доходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	4,245,041	2,112,550
Агентские услуги по договорам страхования	4,084,428	2,718,869
Банковские переводы	3,985,391	4,142,864
Гарантии и аккредитивы	3,009,981	1,949,365
Кассовые операции	2,320,867	2,064,120
Торговля иностранной валютой	1,157,990	829,970
Услуги процессингового центра	203,487	131,271
Сейфовые операции	76,562	66,596
Обслуживание клиентов	66,706	383,635
Кастодиальные услуги	63,883	65,191
Доверительные операции	31,317	33,454
Управление проектом	-	8,351
Прочее	210,265	320,721
	<b>19,455,918</b>	<b>14,826,957</b>

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Пластиковые карты	2,752,467	1,603,845
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,552,373	1,584,581
Банковские переводы	419,398	337,795
Кастодиальные услуги	88,286	89,106
Гарантии и аккредитивы	41,376	104,836
Операции с ценными бумагами	5,402	2,551
Прочее	43,682	26,028
	<b>4,902,984</b>	<b>3,748,742</b>

**7 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, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

**8 Убытки от обесценения**

	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Расходы от обесценения по кредитным убыткам:</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(16,600,094)	(61,408,630)
Активы, удерживаемые для продажи	(6,399,920)	(20,658,883)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(641)	-
Прочие активы	(331)	(2,671)
Денежные эквиваленты	38,476	-
Условные обязательства кредитного характера	235,556	(90,613)
	<b>(22,726,954)</b>	<b>(82,160,797)</b>
<b>Прочие расходы от обесценения:</b>		
Изъятое имущество (в составе прочих активов)	(569,498)	-
Прочие активы	(728,268)	(380,534)
	<b>(1,297,766)</b>	<b>(380,534)</b>

## 9 Общие и административные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	8,500,741	7,457,083
Налоги и отчисления по заработной плате	855,773	779,355
	<b>9,356,514</b>	<b>8,236,438</b>
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,754,572	1,798,701
Ремонт и обслуживание	1,493,132	1,552,500
Аренда недвижимости	1,190,813	1,111,688
Прочие налоги, помимо подоходного налога	1,151,993	1,240,653
Транспортные услуги и логистика	955,781	733,146
Услуги связи и информационные услуги	835,390	559,504
Реклама и маркетинг	733,596	684,019
Безопасность	725,180	667,706
Коллекторские услуги	421,943	362,808
Профессиональные услуги	336,508	318,500
Канцелярские товары, публикации, упаковка	267,980	183,200
Страхование	224,750	116,349
Аренда транспорта	152,301	125,341
Командировочные расходы	142,653	96,504
Штрафы и пени	12,170	143,877
Представительские расходы	10,935	6,755
Прочие	392,905	371,122
	<b>20,159,116</b>	<b>18,308,811</b>

Расходы по прочим налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 744,577 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 711,342 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 324,354 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 323,123 тысячи тенге).

## 10 Прочие операционные доходы/(расходы)

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Прочие доходы</b>		
Доходы по штрафам	117,193	12,174
Доход по маркетинговой поддержке	44,594	-
Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам	38,468	31,309
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов	9,439	-
Доход от реализации изъятых залоговых активов	6,965	-
Прочие	47,023	13,548
	<b>263,682</b>	<b>57,031</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Расходы на мероприятия	(36,593)	(26,219)
Списание ТМЦ	(11,086)	-
Убыток от реализации изъятых залоговых активов	-	(26,412)
Прочие	(9,127)	(15,807)
	<b>(56,806)</b>	<b>(68,438)</b>
	<b>206,876</b>	<b>(11,407)</b>

## 11 Расход по подоходному налогу

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	356,181	5,620
<b>Отложенный налог</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	4,694,502	9,250,325
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>5,050,683</b>	<b>9,255,945</b>

Банк является объектом налогообложения в Республике Казахстан.

Применимая налоговая ставка для Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (в 2017 году: 20%).

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

### Расчет эффективной ставки налога:

	2018 г.		2017 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге (пересчитано)	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>16,015,398</b>	<b>100</b>	<b>27,191,184</b>	<b>100</b>
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	3,203,080	20	5,438,236	20
Невычитаемые убытки от обесценения	1,779,036	11	3,374,799	12
Невычитаемый расход от переоценки финансовых активов	630,873	4	-	-
Изменение в непризнанных налоговых активах	570,000	4	-	-
Прощенная задолженность	278,847	2	160,862	1
Налог, удержанный у источника по дивидендам	58,329	-	-	-
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	14,663	-	16,511	-
Компенсация ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	11,339	-	288,112	1
Подоходный налог, переплаченный в прошлые отчетные периоды	(128,553)	(1)	157,965	1
Необлагаемый доход по дивидендам	(144,880)	(1)	(101,876)	-
Необлагаемый процентный доход	(379,720)	(2)	(268,715)	(1)
Льгота по государственным ценным бумагам	(1,067,660)	(7)	-	-
Прочие (необлагаемые доходы)/ невычитаемые расходы	225,329	1	190,051	1
	<b>5,050,683</b>	<b>32</b>	<b>9,255,945</b>	<b>34</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Отложенные налоговые активы отражены в данной отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк 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 Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Согласно законодательству Республики Казахстан Банк вправе использовать переносимые налоговые убытки в течение 2022 – 2027 годов. Отложенный налоговый актив в отношении переносимых на будущее убытков признан в данной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

**11 Расход по подоходному налогу, продолжение**

2018 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г. (пересчитано)	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2018 г.
Субординированные облигации	(13,796,871)	246,030	(13,550,841)
Инвестиции в дочерние компании	(2,344,191)	(427,338)	(2,771,529)
Срочные счета клиентов	-	(1,121,669)	(1,121,669)
Основные средства и нематериальные активы	(926,189)	115,404	(810,785)
Переносимые налоговые убытки	11,365,025	(2,810,050)	8,554,975
Прочие активы	891,950	(126,879)	765,071
	<b>(4,810,276)</b>	<b>(4,124,502)</b>	<b>(8,934,778)</b>
Непризнанные налоговые активы	-	(570,000)	(570,000)
	<b>(4,810,276)</b>	<b>(4,694,502)</b>	<b>(9,504,778)</b>

  

2017 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г. (пересчитано)	Признаны в составе прибыли или убытка (пересчитано)	Остаток на 31 декабря 2017 г. (пересчитано)
Субординированные облигации	-	(13,796,871)	(13,796,871)
Инвестиции в дочерние компании	(1,450,234)	(893,957)	(2,344,191)
Основные средства и нематериальные активы	(963,684)	37,495	(926,189)
Переносимые налоговые убытки	5,828,781	5,536,244	11,365,025
Прочие активы	1,025,186	(133,236)	891,950
	<b>4,440,049</b>	<b>(9,250,325)</b>	<b>(4,810,276)</b>

**12 Денежные средства и их эквиваленты**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	36,890,028	30,401,048
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	140,057,151	81,605,263
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+»	3,781,458	2,920,831
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	622,770	1,903,316
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,124,032	1,088,876
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	395,364	598,197
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,799,945	4,272,914
Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	28,019,250	60,046,250
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на обесценение</b>	<b>222,155,247</b>	<b>196,373,346</b>
Резерв под обесценение	(27,071)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>222,128,176</b>	<b>196,373,346</b>

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».

## 12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет один банк (31 декабря 2017 года: один банка), 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 тысяч 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 Национальном Банке в национальной валюте. Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с корреспондентских счетов Банка в НБРК. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 14,051,754 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 12,152,551 тысячи тенге).

### Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена сверка остатков резерва под обесценение на начало и конец периода по денежным эквивалентам. Сравнительная информация за 2017 год отражает основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	2018 г., тыс.тенге			Итого	2017 г. тыс. тенге
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	56,453	-	-	56,453	-
Чистое создание резерва под обесценение	(38,476)	-	-	(38,476)	-
Влияние пересчета иностранных валют	9,094	-	-	9,094	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>27,071</b>	-	-	<b>27,071</b>	-

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом</b>		
Кредиты, выданные клиентам	13,520,887	-
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	86,036	82,619
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	174,259	-
	<b>13,781,182</b>	<b>82,619</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	31,453	-
	<b>31,453</b>	<b>-</b>

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 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.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
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	441,830	-	376.75	-
<b>Продажа евро за доллары США</b>				
На срок менее 1 месяца	5,250,383	-	1.14	-
<b>Продажа евро за российские рубли</b>				
На срок менее 1 месяца	658,963	-	79.58	-
На срок менее 1 месяца	219,505	-	79.53	-

## 14 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)</b>		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	68,806,959	102,683,106
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	9,083,381	8,943,094
<b>Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)</b>	<b>77,890,340</b>	<b>111,626,200</b>

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 22). 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 1 января 2018 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к этапу 1.

## 15 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Депозиты и кредиты</b>		
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4,643,408	3,754,444
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,255,471	3,383,770
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	-	450
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,588,662	3,418,239
	<b>14,487,541</b>	<b>10,556,903</b>
Резерв под обесценение	(3,927,514)	(3,391,620)
<b>Депозиты и кредиты, выданные банкам</b>	<b>10,560,027</b>	<b>7,165,283</b>

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

## 15 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 тысяч тенге, отнесенный к этапу 3 (31 декабря 2017 года: 3,360,687 тысяч тенге в составе депозитов и кредитов, выданных банкам с кредитным рейтингом «D»), который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена. Все остальные депозиты и кредиты, выданные банкам отнесены к этапу 1 уровня кредитного риска.

Денежные средства на текущем 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 суммы покрытий в размере 5,274,681 тысяч тенге и 3,400,387 тысяч тенге, соответственно, предоставленных другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Банка под контргарантии Банка.

### Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена сверка остатков резерва под обесценение на начало и конец периода по депозитам и кредитам, выданным банкам. Сравнительная информация за 2017 год отражает основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	2018 г., тыс.тенге			Итого	2017 г.
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		тыс. тенге
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	4,971	-	3,391,620	3,396,591	3,394,201
Чистое создание резерва под обесценение	641	-	-	641	-
Влияние пересчета иностранных валют	1,164	-	529,118	530,282	(2,581)
Переводы между этапами	-	-	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>6,776</b>	<b>-</b>	<b>3,920,738</b>	<b>3,927,514</b>	<b>3,391,620</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>874,642,251</b>	<b>785,773,942</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	54,362,267	54,512,759
Беззалоговые потребительские кредиты	115,750,445	81,116,171
Залоговые потребительские кредиты	26,537,541	26,638,083
Непрограммные кредиты на индиви-дуальных условиях	18,217,000	17,353,088
Кредиты на покупку автомобилей	1,733,632	1,911,514
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>216,600,885</b>	<b>181,531,615</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,091,243,136</b>	<b>967,305,557</b>
Резерв под обесценение	(216,445,755)	(191,187,939)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>874,797,381</b>	<b>776,117,618</b>

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

Корпоративные клиенты тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>2,335,144</b>	<b>8,394,056</b>	<b>168,616,783</b>	<b>179,345,983</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,712,313	-	-	1,712,313
Чистое создание резерва под обесценение	(366,085)	(80,510)	(3,430,043)	(3,876,638)
Списания	-	-	(12,604,639)	(12,604,639)
Восстановления	-	-	4,796,441	4,796,441
Влияние пересчета иностранных валют	42,134	959,478	20,802,450	21,804,062
Переводы в Этап 1	494,707	(328,263)	(166,444)	-
Переводы в Этап 2	(229,752)	229,752	-	-
Переводы в Этап 3	(152,474)	(1,188,606)	1,341,080	-
<b>Величина резерва под обесценение по корпоративным клиентам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3,835,987</b>	<b>7,985,907</b>	<b>179,355,628</b>	<b>191,177,522</b>

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

Розничные клиенты тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>2,548,775</b>	<b>2,048,665</b>	<b>8,672,356</b>	<b>13,269,796</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	843,135		-	843,135
Чистое создание резерва под обесценение	248,271	(811,606)	18,484,619	17,921,284
Списания	-	-	(10,845,804)	(10,845,804)
Восстановления	-	-	3,180,278	3,180,278
Влияние пересчета иностранных валют	795	17,131	881,618	899,544
Переводы в Этап 1	420,087	(2,819)	(417,268)	-
Переводы в Этап 2	(370,583)	383,570	(12,987)	-
Переводы в Этап 3	(32,892)	(41,922)	74,814	-
<b>Величина резерва под обесценение по розничным клиентам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3,657,588</b>	<b>1,593,019</b>	<b>20,017,626</b>	<b>25,268,233</b>

В течение 2018 года Банк списал кредиты в сумме 23,450,443 тысячи тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к этапу 3, в той же сумме (в 2017 году: 14,996,121 тысяч тенге). Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости кредитного портфеля на 123,937,576 тысяч тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,555,448 тысяч тенге.

Восстановление резерва под обесценение по корпоративным клиентам в размере 4,796,441 тысяч тенге в 2018 году было связано с восстановлением проблемной задолженности. На сумму образовавшейся задолженности Банк сформировал 100% резерв.

Восстановление резерва под обесценение по розничным клиентам в размере 3,180,278 тысяч тенге в 2018 году было связано с восстановлением проблемной задолженности в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных займов. На сумму данной задолженности в этапе 3 Банк сформировал резервы в зависимости от продуктов розничного однородного портфеля.

Займы, отнесенные по состоянию на 31 декабря 2018 в этап 3, балансовой стоимостью 74,232,779 тысяч тенге были выданы компаниям специального назначения. Указанные займы будут погашены в течение 2019 года за счет средств, которые планируется привлечь от двух крупных банков.

В дополнение к вышеуказанным источникам у Банка в качестве обеспечения имеется корпоративная гарантия материнского предприятия крупной компании, осуществляющей деятельность в сфере добычи и переработки нефти, которая является связанной стороной заемщиков. Вследствие существенности суммы указанных займов для собственного капитала Банка, связанная сторона Банка заложила в качестве обеспечения акции крупной организации. Руководство Банка считает, что вышеуказанная корпоративная гарантия является достаточной для обеспечения взыскания балансовой стоимости указанных займов и что залоговое обеспечение защищает Банк от непредвиденных возможных неблагоприятных условий.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, данные отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	125,506,451	8,742,737	134,249,188
Чистое создание резерва под обесценение за год	56,915,759	4,492,871	61,408,630
Списания	(11,373,933)	(3,622,188)	(14,996,121)
Восстановления	7,098,379	3,092,984	10,191,363
Влияние пересчета иностранных валют	335,589	(710)	334,879
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>178,482,245</b>	<b>12,705,694</b>	<b>191,187,939</b>

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 и, 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 Банком было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 7,976,719 тысяч тенге (31 декабря 2017: 10,191,363 тысяч тенге). Восстановление связано с тем, что Банк 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 Банка залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2018 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 5,457,245 (на 31 декабря 2017 года: 6,447,580 тысячи тенге) тысяч тенге, а также на баланс Банка было принято имущество на сумму 2,519,474 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 4,243,783 тысячи тенге) по ранее списанным кредитам.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

Как описывается выше, в 2014 -2018 годах Банк списал значительные суммы обесцененных займов, просроченных на срок более 90 дней, в размере резерва под обесценение. Если бы Банк не списал данные займы, то по состоянию на 31 декабря 2018 года остаток резерва под обесценение составил бы 542,433,917 тысяч тенге или 38.3%, 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	41.5	21.9
Ипотечные кредиты	29.8	9.7
Беззалоговые потребительские кредиты	17.1	14.1
Залоговые потребительские кредиты	27.3	8.2
Кредиты на покупку автомобилей	17.8	3.9
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>38.3</b>	<b>19.8</b>

Если бы Банк не списал данные займы, то по состоянию на 31 декабря 2017 года остаток резерва под обесценение составил бы 501,702,378 тысяч тенге или 39.3%, 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	43.4	22.7
Ипотечные кредиты	22.4	8.5
Беззалоговые потребительские кредиты	12.5	7.6
Залоговые потребительские кредиты	21.3	4.5
Кредиты на покупку автомобилей	16.5	3.4
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>39.3</b>	<b>19.8</b>

**(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, , продолжение

- уровень LGD по кредитам, отнесенным к этапам 1 и 2, составил от 0% до 75.94%;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к этапу 1 по учету кредитного качества, составил 0.6-12.2%, по отнесенным к этапу 2 кредитного качества, – 12.2-38.8%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.

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 6,834,647 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2017 года: 6,072,917 тысяч тенге).

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- PD12мес по группам продуктов, относящимся к этапу 1 по учету кредитного качества, составил 1.1-6.2%, уровень PDlifeTime, относящийся к этапу 2 кредитного качества, составил 2.2 - 12.8%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля;
- уровень LGD по продуктам однородного портфеля этапов 1 и 2 составил от 12.8% до 75.5% в зависимости от продуктов розничного однородного портфеля;

Изменения вышеприведенных 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 5,739,980 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2017 года: 5,064,778 тысяч тенге).

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(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 г. 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
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	34,175,712	34,175,712	-	-
Недвижимость	281,996,916	219,155,120	62,841,796	-
Транспортные средства	28,793,783	25,173,957	3,619,826	-
Деньги, поступающие в будущем	3,119,475	3,119,475	-	-
Оборудование	6,915,605	4,407,555	2,508,050	-
Готовая продукция	7,062,511	7,062,511	-	-
Прочее обеспечение	12,444,669	8,651,312	3,793,357	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»)	29,278,427	-	-	29,278,427
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	80,359,344	-	-	80,359,344
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)*	19,321,065	-	-	19,321,065
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>503,467,507</b>	<b>301,745,642</b>	<b>72,763,029</b>	<b>128,958,836</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	6,485,329	6,485,329	-	-
Недвижимость	66,288,178	65,790,263	497,915	-
Транспортные средства	17,046,209	17,046,209	-	-
Оборудование	2,162,277	1,237,989	924,288	-
Прочее обеспечение	2,130,752	2,130,749	3	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ» до «ВВ+»)	2,905,455	-	-	2,905,455
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	76,492,315	-	-	76,492,315
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	6,486,707	-	-	6,486,707
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>179,997,222</b>	<b>92,690,539</b>	<b>1,422,206</b>	<b>85,884,477</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>683,464,729</b>	<b>394,436,181</b>	<b>74,185,235</b>	<b>214,843,313</b>

\*В 2018 году Банк выдал кредиты без полного обеспечения квази-государственным компаниям в сумме 27,478,688 тысяч тенге, а также компаниям с устойчивым финансовым состоянием в сумме 8,055,123 тыс.тенге.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 г. 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
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	50,414,736	50,414,736	-	-
Недвижимость	204,482,138	165,525,906	38,956,232	-
Транспортные средства	24,214,760	14,545,330	9,669,430	-
Деньги, поступающие в будущем	6,019,772	5,086,463	933,309	-
Оборудование	4,863,017	3,223,592	1,639,425	-
Готовая продукция	23,292,062	23,292,062	-	-
Прочее обеспечение	27,024,298	16,115,791	10,908,507	-
Доля в уставном капитале	8,578,797	1,303	8,577,494	-
Договор добровольного страхования	3,742,093	-	3,742,093	-
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 и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	29,028,848	-	-	29,028,848
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>424,638,881</b>	<b>278,205,183</b>	<b>74,426,490</b>	<b>72,007,208</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	471,590	471,590	-	-
Недвижимость	99,245,037	98,820,592	424,445	-
Транспортные средства	590,237	590,237	-	-
Оборудование	636,328	636,328	-	-
Прочее обеспечение	1,449,994	1,437,988	12,006	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от «ВВ» до «ВВ+»)	1,501,422	-	-	1,501,422
Корпоративные гарантии, (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	76,491,562	-	-	76,491,562
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости)	2,266,646	-	-	2,266,646
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>182,652,816</b>	<b>101,956,735</b>	<b>436,451</b>	<b>80,259,630</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>607,291,697</b>	<b>380,161,918</b>	<b>74,862,941</b>	<b>152,266,838</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, 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 Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка 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 Банка 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:

31 декабря 2018 г. 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 кредиты	39,875,275	23,668,471	10,670,861	5,535,943
Просроченные кредиты	9,238,022	8,684,779	528,769	24,474
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>49,113,297</b>	<b>32,353,250</b>	<b>11,199,630</b>	<b>5,560,417</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 г. 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, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты	36,120,201	18,966,587	10,245,594	6,908,020	
Просроченные кредиты	13,785,498	13,074,096	648,610	62,792	
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>49,905,699</b>	<b>32,040,683</b>	<b>10,894,204</b>	<b>6,970,812</b>	

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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 99.74% 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 Банка 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%).

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 г. 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
<b>Непросроченные кредиты</b>				
Недвижимость	16,424,214	14,146,984	2,277,230	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	151,217	5,869	145,348	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	94,095,208	-	-	94,095,208
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>110,670,639</b>	<b>14,152,853</b>	<b>2,422,578</b>	<b>94,095,208</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	7,829,052	7,543,467	285,585	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	43,682	39,285	4,397	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	5,403,932	-	-	5,403,932
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>13,276,666</b>	<b>7,582,752</b>	<b>289,982</b>	<b>5,403,932</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>123,947,305</b>	<b>21,735,605</b>	<b>2,712,560</b>	<b>99,499,140</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения непрограммных кредитов на индивидуальных условиях за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 г. 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
<b>Непросроченные кредиты</b>				
Недвижимость	8,966,149	7,974,274	991,875	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,967,009	-	1,967,009	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	88,524	-	-	88,524
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>11,021,682</b>	<b>7,974,274</b>	<b>2,958,884</b>	<b>88,524</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	1,103,910	1,103,910	-	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	3,972,268	2,452,433	1,519,835	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	508,211	-	-	508,211
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>5,584,389</b>	<b>3,556,343</b>	<b>1,519,835</b>	<b>508,211</b>
<b>Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях</b>	<b>16,606,071</b>	<b>11,530,617</b>	<b>4,478,719</b>	<b>596,735</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного на состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Непросроченные кредиты</b>				
Недвижимость	14,502,453	11,224,248	3,278,205	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	610,674	2,581	608,093	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	70,874,074	-	-	70,874,074
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>85,987,201</b>	<b>11,226,829</b>	<b>3,886,298</b>	<b>70,874,074</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	9,814,324	9,544,235	270,089	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	143,651	41,770	101,881	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	4,153,790	-	-	4,153,790
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>14,111,765</b>	<b>9,586,005</b>	<b>371,970</b>	<b>4,153,790</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>100,098,966</b>	<b>20,812,834</b>	<b>4,258,268</b>	<b>75,027,864</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения непрограммных кредитов на индивидуальных условиях за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 г. 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
<b>Непросроченные кредиты</b>				
Недвижимость	7,362,963	7,362,963	-	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	2,686,268	1,919,654	766,614	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	1,343,425	-	-	1,343,425
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>11,392,656</b>	<b>9,282,617</b>	<b>766,614</b>	<b>1,343,425</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	1,544,925	1,544,925	-	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	4,036,339	676,015	3,360,324	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости)	-	-	-	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>5,581,264</b>	<b>2,220,940</b>	<b>3,360,324</b>	<b>-</b>
<b>Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях</b>	<b>16,973,920</b>	<b>11,503,557</b>	<b>4,126,938</b>	<b>1,343,425</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

**31 декабря 2018г.**

**Корпоративные клиенты**

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	402,421,853	108,998,425	191,734,315	703,154,593
Просроченные на срок менее 30 дней	970,818	408,728	387,935	1,767,481
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2,489,577	202,602	2,692,179
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	30,516,900	30,516,900
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	14,190,158	14,190,158
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	122,320,940	122,320,940
<b>Итого</b>	<b>403,392,671</b>	<b>111,896,730</b>	<b>359,352,850</b>	<b>874,642,251</b>
Резерв под обесценение	(3,835,987)	(7,985,907)	(179,355,628)	(191,177,522)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>399,556,684</b>	<b>103,910,823</b>	<b>179,997,222</b>	<b>683,464,729</b>

**31 декабря 2018г.**

**Ипотечные кредиты**

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	34,566,713	202,654	5,674,609	40,443,976
Просроченные на срок менее 30 дней	479,414	-	888,784	1,368,198
Просроченные на срок 30-89 дней	-	329,382	554,126	883,508
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	557,910	557,910
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	510,344	510,344
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	10,598,331	10,598,331
<b>Итого</b>	<b>35,046,127</b>	<b>532,036</b>	<b>18,784,104</b>	<b>54,362,267</b>
Резерв под обесценение	(31,864)	(5,892)	(5,211,214)	(5,248,970)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>35,014,263</b>	<b>526,144</b>	<b>13,572,890</b>	<b>49,113,297</b>

**31 декабря 2018г.**

**Потребительские кредиты**

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	109,811,884	23,018	4,720,935	114,555,837
Просроченные на срок менее 30 дней	4,645,861	447,238	1,015,978	6,109,077
Просроченные на срок 30-89 дней	5,882	1,738,761	791,560	2,536,203
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2,479,800	2,479,800
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	3,621,457	3,621,457
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	12,985,612	12,985,612
<b>Итого</b>	<b>114,463,627</b>	<b>2,209,017</b>	<b>25,615,342</b>	<b>142,287,986</b>
Резерв под обесценение	(3,609,428)	(613,428)	(14,117,825)	(18,340,681)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>110,854,199</b>	<b>1,595,589</b>	<b>11,497,517</b>	<b>123,947,305</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

31 декабря 2018г.

*Кредиты на покупку автомобилей*

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	1,463,267	-	6,781	1,470,048
Просроченные на срок менее 30 дней	12,387	-	-	12,387
Просроченные на срок 30-89 дней	-	4,978	2,606	7,584
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,934	1,934
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	241,679	241,679
<b>Итого</b>	<b>1,475,654</b>	<b>4,978</b>	<b>253,000</b>	<b>1,733,632</b>
Резерв под обесценение	(208)	-	(67,445)	(67,653)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,475,446</b>	<b>4,978</b>	<b>185,555</b>	<b>1,665,979</b>

31 декабря 2018г.

*Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях*

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	9,724,443	-	1,322,426	11,046,869
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	2,375,116	2,375,116
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,161,981	-	3,161,981
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,633,034	1,633,034
<b>Итого</b>	<b>9,724,443</b>	<b>3,161,981</b>	<b>5,330,576</b>	<b>18,217,000</b>
Резерв под обесценение	(16,088)	(973,699)	(621,142)	(1,610,929)
<b>Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>9,708,355</b>	<b>2,188,282</b>	<b>4,709,434</b>	<b>16,606,071</b>

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

Корпоративные клиенты Тыс. тенге	31 декабря 2017г.
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	
- стандартные кредиты	394,992,667
- реструктурированные непросроченные кредиты	73,101,706
Обесцененные кредиты:	
- непросроченные	170,115,964
- просроченные на срок менее 90 дней	930,293
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	14,769,115
- просроченные на срок более 1 года	131,864,197
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>785,773,942</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(178,482,245)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>607,291,697</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Розничные клиенты 31 декабря 2017г. тыс. тенге	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты, беззалоговые	Потребительские кредиты, залоговые	Непрограмм- ные кредиты на индивиду- альных условиях	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Непросроченные	36,192,073	71,351,241	15,191,710	11,399,103	1,637,551	135,771,678
Просроченные на срок менее 30 дней	884,500	3,078,710	503,201	-	7,315	4,473,726
Просроченные на срок 30- 89 дней	730,330	1,246,665	405,342	4,390,997	3,867	6,777,201
Просроченные на срок 90- 179 дней	667,400	1,264,422	306,172	-	2,415	2,240,409
Просроченные на срок 180 - 360 дней	716,651	1,410,503	270,051	-	10,688	2,407,893
Просроченные на срок более 360 дней	15,321,805	2,764,630	9,961,607	1,562,988	249,678	29,860,708
<b>Всего кредитов</b>	<b>54,512,759</b>	<b>81,116,171</b>	<b>26,638,083</b>	<b>17,353,088</b>	<b>1,911,514</b>	<b>181,531,615</b>
Резерв под обесценение	(4,607,060)	(6,162,859)	(1,492,429)	(379,168)	(64,178)	(12,705,694)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>49,905,699</b>	<b>74,953,312</b>	<b>25,145,654</b>	<b>16,973,920</b>	<b>1,847,336</b>	<b>168,825,921</b>

### (iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 4,896,012 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 6,025,780 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Недвижимость	17,467,411	15,103,865
Прочие активы	1,862,495	298,688
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>19,329,906</b>	<b>15,402,553</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Физические лица	216,600,885	181,531,615
Оптовая торговля	195,434,207	174,371,172
Недвижимость	147,172,371	130,090,134
Транспорт	90,858,912	67,896,056
Строительные работы по государственным закупкам	78,849,134	103,234,663
Строительство	51,898,767	42,203,430
Пищевая промышленность	37,666,444	33,307,978
Государственные фонды	27,478,689	-
Розничная торговля	16,707,418	15,390,948
Химическая промышленность	13,672,489	11,265,839
Сельское хозяйство	12,098,808	9,549,707
Металлургия	11,073,279	8,064,527
Горнодобывающая промышленность	10,052,484	11,246,077
Гостиничные услуги	3,473,590	1,777,978
Индустрия развлечений	3,374,656	3,055,828
Нефтегазовая промышленность	2,334,982	2,745,704
Текстильная промышленность	1,594,051	1,207,484
Связь	600,051	607,886
Прочее	170,301,919	169,758,531
	<b>1,091,243,136</b>	<b>967,305,557</b>
Резерв под обесценение	(216,445,755)	(191,187,939)
	<b>874,797,381</b>	<b>776,117,618</b>

**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

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

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком 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.

**(ж) Переводы финансовых активов**

В июле 2013 года Банк осуществил продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставил 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.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (ж) Переводы финансовых активов, продолжение

В 2016 году Банк признал убыток на сумму 2,350,000 тысяч тенге, образовавшийся по причине досрочных погашений ипотечных займов, произошедших до перерегистрации договоров цессии, и неготовности Банка 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.

На дату продажи Банк определил, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Банк не сохранил и не передал практически все риски и выгоды. Банк сохраняет контроль над переданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активах. Продолжающееся участие Банка 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).

## 17 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)
<b>Активы, удерживаемые для продажи, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>46,791,697</b>	<b>55,693,112</b>

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 Банк активно ищет потенциальных покупателей. На дату перехода Банка на МСФО (IFRS) 9 все активы, удерживаемые для продажи были определены в этап 3 обесценения, дополнительного эффекта от ожидаемых кредитных убытков в момент перехода на МСФО (IFRS) 9 признано не было. Никаких переводов между этапами обесценения в портфеле активов, удерживаемых для продажи, в течение 2018 года не было, все активы в данном портфеле по состоянию на 31 декабря 2018 года остались в этапе 3 обесценения.

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)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>26,177,925</b>	<b>31,237,758</b>

## 18 Инвестиции в дочерние компании

Банк имеет инвестиции в следующих дочерних компаниях:

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Право собственности, %		тыс. тенге	
			2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. (пересчитано)
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1	17,697,795	15,561,105
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0	11,684,470	13,684,470
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0	330,526	330,526
ТОО "АТФ Проект"	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	-	240	-
					<b>29,713,031</b>	<b>29,576,101</b>

Изменение балансовой стоимости инвестиций в дочерние компании за 2018 и 2017 годы представлено ниже:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	29,576,101	11,422,056
Новые инвестиции	240	-
Дополнительные вложения	-	13,684,258
Переоценка справедливой стоимости	136,690	4,469,787
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>29,713,031</b>	<b>29,576,101</b>

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

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». В 2017 году Банк, в рамках вышеуказанной сделки, выдал кредит ТОО «Шымкентский пивоваренный завод». В момент признания кредита сумма выданного кредита отличалась от его справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью кредита и суммой выдачи составила 13,684,258 тысяч тенге и была признана в качестве увеличения инвестиций в дочернюю компанию.

### (а) Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании

Ниже описана методика определения справедливой стоимости основных дочерних компаний Банка.

#### ОАО «Оптима Банк»

По состоянию на 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года справедливая стоимость участия в акционерном капитале ОАО «Оптима Банк» (далее – Оптима Банк) была определена привлеченной независимой оценочной компанией (далее – НОК 1). Согласно оценке, выполненной НОК 1, была определена справедливая стоимость 97,14% доли участия в акционерном капитале Оптима Банк на указанные даты.

## 18 Инвестиции в дочерние компании, продолжение

### (а) Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании, продолжение

Справедливая стоимость была определена путем доходного подхода на основе дисконтированных денежных потоков.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет справедливой стоимости, включают макроэкономические прогнозы, такие как инфляция кыргызского сома и реальный темп роста ВВП, прогнозные темпы роста активов и обязательств, прогнозной средней доходности активов и средних ставок вознаграждения по обязательствам, ставке дисконтирования, темпа роста для расчета терминальной стоимости. Указанные допущения применяются к исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости. За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017, переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. При оценке справедливой стоимости были использованы следующие допущения:

	Ставка дисконтирова- ния	Терминальный темп роста
2016 год	22,95%	5,5%
2017 год	22,80%	5,20%
2018 год	22,69%	3,5%

10% изменение ставки дисконтирования приводит ориентировочно к 15% изменению справедливой стоимости.

Изменение терминального темпа роста отражается как на объеме денежного потока терминального периода, так и на ставке капитализации при расчете терминальной стоимости с противоположным эффектом, таким образом изменение данного параметра существенного влияния на справедливую стоимость не оказывает.

Прогнозные темпы роста активов и обязательств влияют на распределение объема по источникам формирования активов, то есть при более медленном росте обязательств по сравнению с ростом активов, доступная к распределению чистая прибыль будет меньше, если в случае соответствия объема активов суммарному объему обязательств и уставного капитала, то чистая прибыль соответствующего периода может быть доступна к выплате акционерам в полном объеме. Данные прогнозные темпы роста на три ближайших к оценке прогнозных периода были приняты в соответствии с бизнес-планом Оптима Банк, прогноз на дальнейший период предполагался на уровне темпа роста ВВП. Таким образом данный показатель оказывает существенное влияние на размер справедливой стоимости.

#### *ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»*

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость доли участия Банка в ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» (далее – Компания) была определена независимой оценочной компанией (далее – НОК 2). Согласно оценке, выполненной НОК 2, была определена справедливая стоимость бизнеса Компании на указанные даты. Справедливая стоимость была определена путем доходного подхода на основе дисконтированных денежных потоков.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет стоимости бизнеса, включают ставку дисконтирования, темпы роста для расчета терминальной стоимости и показатель рентабельности по ЕБИТДА. Указанные допущения применяются к исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости. За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017, переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. При оценке справедливой стоимости были использованы следующие допущения:

## 18 Инвестиции в дочерние компании, продолжение

### (а) Справедливая стоимость инвестиций в дочерние компании, продолжение

#### *Ставка дисконтирования*

Ставка дисконтирования до уплаты налогов, составляющая 14.9%, была использована для определения возмещаемой стоимости (2017: 14.34%). Ставка дисконтирования была рассчитана на основе среднеотраслевой средневзвешенной стоимости капитала, основанной на возможном диапазоне соотношения долговых обязательств и суммы собственного капитала с данными долговыми обязательствами на уровне 21% при рыночной ставке вознаграждения в 15,2% (2017: 13%).

#### *Темп роста для расчета терминальной стоимости*

Денежные потоки за девять лет были включены в модель дисконтированных денежных потоков. Долгосрочный темп роста с момента окончания прогнозного периода до бесконечности на уровне 2.1% был определен на основе наименьшего из двух показателей: номинального темпа роста ВВП в стране, где данная ЕГДС ведет свою деятельность, и долгосрочного годового темпа роста инфляции (2017: 4.1%).

#### *Чувствительность EBITDA*

Планируемый рост EBITDA был рассчитан с учетом прогнозной информации предоставленной ниже:

Цены на собственные сорта пива ШПЗ в 4 квартале 2018 г. были спрогнозированы основываясь на средних ценах реализации за 9 месяцев 2018 года (без НДС и акцизов) с учетом инфляции цен потребителей РК, тогда как в 2019 г. цены были приняты на уровне прогнозов руководства Компании в соответствии с Бюджетом. В последующие годы прогнозного периода цены реализации всех сортов пива индексируются с учетом инфляции цен потребителей РК.

Ожидается, что затраты на производство увеличатся на уровень инфляции и будут основываться на фактической норме расходов за 9 месяцев 2018 года. Заработная плата, как ожидается, увеличится на величину индекса потребительской инфляции.

Объемы реализации пива производства ШПЗ в разбивке по сортам были спрогнозированы согласно планам менеджмента Компании, отраженным в Бюджете Компании. Прогнозы менеджмента предполагают, что в сравнении 2018 годом к 2023 году объем продаж должен увеличиться в два раза, и дополнительно вырасти на 36% до 2027 года. Прогнозы предполагают, что к 2022 году Компания достигнет фактических объемов на уровне 2014 года, когда Компания работала в стабильном режиме (2017: по объемам ожидалось трехкратное повышение к 2018 году для достижения рыночной капитализации, дополнительное увеличение на 15% в 2019 год, и дальнейшее повышение на основании прогнозируемого роста темпов потребления на 4% в будущие годы).

## 19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оснащение и приспособления	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2018 года	17,534,672	109,881	8,833,521	-	3,405,920	29,883,994
Поступления	101,219	-	1,805,705	-	192,512	2,099,436
Выбытия	(5,197)	-	(353,358)	-	-	(358,555)
Перемещение	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>17,630,694</b>	<b>109,881</b>	<b>10,285,868</b>	<b>-</b>	<b>3,598,432</b>	<b>31,624,875</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2018 года	(6,267,213)	(85,814)	(6,376,430)	-	(2,800,635)	(15,530,092)
Износ и амортизация за год	(629,303)	(6,336)	(866,493)	-	(252,440)	(1,754,572)
Выбытия	2,819	-	345,604	-	-	348,423
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(6,893,697)</b>	<b>(92,150)</b>	<b>(6,897,319)</b>	<b>-</b>	<b>(3,053,075)</b>	<b>(16,936,241)</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>10,736,997</b>	<b>17,731</b>	<b>3,388,549</b>	<b>-</b>	<b>545,357</b>	<b>14,688,634</b>
<b>Фактическая стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2017 года	17,351,878	109,881	8,310,719	-	3,517,782	29,290,260
Поступления	178,516	-	705,981	4,278	308,110	1,196,885
Выбытия	-	-	(183,179)	-	(419,972)	(603,151)
Перемещение	4,278	-	-	(4,278)	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>17,534,672</b>	<b>109,881</b>	<b>8,833,521</b>	<b>-</b>	<b>3,405,920</b>	<b>29,883,994</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2017 года	(5,647,347)	(79,478)	(5,735,122)	-	(2,858,750)	(14,320,697)
Износ и амортизация за год	(619,866)	(6,336)	(811,573)	-	(360,926)	(1,798,701)
Выбытия	-	-	170,265	-	419,041	589,306
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(6,267,213)</b>	<b>(85,814)</b>	<b>(6,376,430)</b>	<b>-</b>	<b>(2,800,635)</b>	<b>(15,530,092)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>11,267,459</b>	<b>24,067</b>	<b>2,457,091</b>	<b>-</b>	<b>605,285</b>	<b>14,353,902</b>

## 20 Прочие активы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	1,439,942	1,131,345
Дивиденды к получению	809,310	536,015
Прочие финансовые активы	150,685	141,544
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2,399,937</b>	<b>1,808,904</b>
Изъятые имущество	21,579,917	17,086,553
Залоговое имущество в процессе переоформления	3,936,698	1,793,721
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,599,202	2,023,080
Текущий налоговый актив	1,541,877	1,541,877
Предоплата по членским взносам КФГД	1,015,669	-
Предоплата частному судебному исполнителю	373,486	619,226
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	272,652	1,139,997
Запасы	201,431	188,119
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	185,613	175,068
Драгоценные металлы	9,230	8,113
Расчеты с сотрудниками	2,905	89,552
Прочие активы	1,468,914	906,737
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>32,187,594</b>	<b>25,572,043</b>
Резерв под обесценение	(3,902,873)	(2,872,761)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>30,684,658</b>	<b>24,508,186</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк изъял ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 4,896,012 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 6,025,780 тысяч тенге) (Примечание 16(в)).

В 2018 году Банк реализовал изъятый актив чистой балансовой стоимостью 438,236 тысячи тенге (в 2017 году: 852,241 тысяч тенге) и признал доход от продажи в размере 6,965 тысяч тенге (в 2017 году: убыток от продажи 26,412 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.

### (а) 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
Сумма резерва по состоянию на начало года	2,872,761	3,153,254
Чистое начисление резерва под обесценение за год	1,298,097	383,205
Чистые списания за год	(314,095)	(665,255)
Влияние пересчета иностранных валют	46,109	1,557
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3,902,872</b>	<b>2,872,761</b>

## 21 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 16 (ж))	3,491,685	5,432,318
Счета типа «востро»	1,657,177	2,500,064
Срочные депозиты	47,445	41,086
Прочие	1,487,638	2,872,419
	<b>6,683,945</b>	<b>10,845,887</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк 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 Банка 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	229,471,651	250,482,351
- Розничные	50,649,231	34,365,848
	<b>280,120,882</b>	<b>284,848,199</b>
Срочные депозиты		
- Корпоративные	342,185,922	259,831,376
- Розничные	328,839,746	322,484,770
	<b>671,025,668</b>	<b>582,316,146</b>
	<b>951,146,550</b>	<b>867,164,345</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 69,931,707 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 77,786,739 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк 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 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 127,006,796 тысяч тенге).

## 22 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Начиная с мая 2018 года Банк принимает участие в реализации Программы рефинансирования ипотечных займов, утвержденной Постановлением Правления НБРК № 69 от 24.04.2015 года (далее – Программа). Согласно условиям Программы Банк рефинансирует ипотечные займы клиентов, выданные в иностранной валюте. По мере рефинансирования Банком займов в рамках данной Программы предусмотрен прием долгосрочных вкладов от оператора Программы АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее, КФУ) в качестве компенсации, предусмотренной условиями Программы. Поступление денежных средств от КФУ осуществляется отдельными траншами на срок вклада до августа 2038 года по ставке вознаграждения 0.1% годовых. Банк признает все транши от КФУ по справедливой стоимости и отражает разницу между справедливой стоимостью траншей и суммой вклада в качестве дохода от первоначального признания финансовых инструментов в отчете о прибылях и убытках. За 2018 год, доход от первоначального признания траншей от КФУ составил 5,623,137 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма полученных траншей от КФУ составила 6,219,719 тысяч тенге. Для определения справедливой стоимости в момент первоначального признания Банк использовал ставку 13%. Чувствительность дохода от изменения ставки при первоначальном признании представлена ниже:

	<b>Прибыль или убыток тыс. тенге</b>
100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	90,774
100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(108,915)

## 23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	<b>2018 г. тыс. тенге</b>	<b>2017 г. тыс. тенге</b>
<b>Субординированные заимствования</b>		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	131,706,078	124,739,547
<b>Итого субординированных заимствований</b>	<b>131,706,078</b>	<b>124,739,547</b>
<b>Прочие заемные средства</b>		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	47,721,968	42,934,282
	<b>47,721,968</b>	<b>42,934,282</b>
<b>Облигации выпущенные</b>		
- Облигации в тенге	57,709,906	57,533,076
	<b>57,709,906</b>	<b>57,533,076</b>
<b>Итого прочих привлеченных средств</b>	<b>105,431,874</b>	<b>100,467,358</b>

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Банк 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 тысяч тенге.

## 23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

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 14). 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:

	<b>Прибыль или убыток тыс. тенге</b>
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, Банк обязан поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк соблюдал 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	Субордини- рованные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.</b>	<b>57,533,076</b>	<b>124,739,547</b>	<b>42,934,282</b>	<b>225,206,905</b>
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	10,653,620	10,653,620
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(8,944,263)	(8,944,263)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,709,357</b>	<b>1,709,357</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	5,086,235	-	5,086,235
Обязательство, признанное по Соглашению о переуступке прав	-	-	3,020,892	3,020,892
Процентный расход	5,713,554	14,957,989	2,043,669	22,715,212
Проценты уплаченные	(5,536,724)	(13,077,693)	(1,986,232)	(20,600,649)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>57,709,906</b>	<b>131,706,078</b>	<b>47,721,968</b>	<b>237,137,952</b>
<b>2017</b> тыс. тенге			Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	<b>Итого</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.</b>	<b>58,678,597</b>	<b>93,094,781</b>	<b>46,007,799</b>	<b>197,781,177</b>
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	22,137,609	22,137,609
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(1,265,703)	-	(24,897,915)	(26,163,618)
Привлечение субординированных займов	-	100,000,000	-	100,000,000
Выплаты по субординированным займам	-	-	-	-
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и субординированных займов	-	(20,648)	-	(20,648)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(1,265,703)</b>	<b>99,979,352</b>	<b>(2,760,306)</b>	<b>95,953,343</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	(96,520)	-	(96,520)
Первоначальное признание	-	(69,176,808)	-	(69,176,808)
Процентный расход	5,751,835	10,186,930	2,005,036	17,943,801
Проценты уплаченные	(5,631,653)	(9,248,188)	(2,318,247)	(17,198,088)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>57,533,076</b>	<b>124,739,547</b>	<b>42,934,282</b>	<b>225,206,905</b>

## 24 Прочие обязательства

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный расход	317,392	134,077
Кредиторы по капитальным затратам	95,295	63,751
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	-	380,664
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>412,687</b>	<b>578,492</b>
Резерв по отпускам	562,572	479,496
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	458,463	660,334
Задолженность перед работниками	370,925	713,495
Прочие налоги к уплате	338,973	159,588
Начисленные административные расходы	336,234	242,929
Предоплаты и прочие кредиторы	170,496	155,610
Доходы будущих периодов	104,511	330,056
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,342,174</b>	<b>2,741,508</b>
	<b>2,754,861</b>	<b>3,320,000</b>

## 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 (на 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 (на 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 Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2017 года: 29,190).

### (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 переоценки справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи) или их обесценения.

### (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 соответствии с консолидированной отчетностью, которая состоит из АО «АТФБанк» и его дочерних организаций (далее - «Группа») в размере 13,928,634 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: чистая прибыль в размере 17,194,141 тысяча тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (на 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:

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

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 Казахстанской фондовой биржи, Банк обязан раскрыть данные о балансовой стоимости акции в 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 штуки) и чистых активах, рассчитанных следующим образом.

	<u>31 декабря 2018 г. тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2017 г. тыс. тенге</u>
Итого активов	1,321,035,126	1,215,594,002
Нематериальные активы	(545,357)	(605,285)
Итого обязательств	<u>(1,207,259,539)</u>	<u>(1,111,347,413)</u>
<b>Чистые активы</b>	<b><u>113,230,230</u></b>	<b><u>103,641,304</u></b>

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

	<u>31 декабря 2018 г. тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2017 г. тыс. тенге</u>
Чистые активы	113,230,230	103,641,304
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	<u>45,265,543</u>	<u>45,265,543</u>
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b><u>2,501</u></b>	<b><u>2,290</u></b>

## 28 Анализ по сегментам

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Банка. 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 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 руководству, 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.

Активы Банка сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Банк 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:

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративные банковские услуги	533,929,351	493,875,935
Малый и средний бизнес	199,854,171	168,721,149
Розничные банковские услуги	233,307,858	205,606,651
Прочие сегменты	353,943,746	347,390,267
<b>Итого активов</b>	<b>1,321,035,126</b>	<b>1,215,594,002</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
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	235,100,549	234,785,838
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,207,259,539</b>	<b>1,111,347,413</b>

## 28 Анализ по сегментам, продолжение

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	Итого
Чистые процентные доходы	20,223,411	5,835,248	14,804,932	(3,316,339)	37,547,252
Чистые комиссионные доходы	2,811,857	4,942,864	7,388,568	(590,355)	14,552,934
Чистый доход от коммерческой деятельности	(2,490,258)	839,621	566,673	2,530,379	1,446,415
Прочие операционные доходы	14,413	94,046	5,907,158	637,016	6,652,633
<b>Доход</b>	<b>20,559,423</b>	<b>11,711,779</b>	<b>28,667,331</b>	<b>(739,299)</b>	<b>60,199,234</b>
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,367,181)	(5,363,988)	(9,086,095)	(587,280)	(18,404,544)
Износ и амортизация	(201,703)	(540,235)	(1,009,660)	(2,974)	(1,754,572)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3,568,884)</b>	<b>(5,904,223)</b>	<b>(10,095,755)</b>	<b>(590,254)</b>	<b>(20,159,116)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>16,990,539</b>	<b>5,807,556</b>	<b>18,571,576</b>	<b>(1,329,553)</b>	<b>40,040,118</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	2,260,208	(4,797,612)	(20,154,822)	(34,728)	(22,726,954)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(647,112)	(650,654)	(1,297,766)
<b>(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения</b>	<b>19,250,747</b>	<b>1,009,944</b>	<b>(2,230,358)</b>	<b>(2,014,935)</b>	<b>16,015,398</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(5,050,683)	(5,050,683)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>19,250,747</b>	<b>1,009,944</b>	<b>(2,230,358)</b>	<b>(7,065,618)</b>	<b>10,964,715</b>
Капитальные расходы	-	-	-	1,472,321	1,472,321
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	9,504,778	9,504,778

## 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	Итого
Чистые процентные доходы	22,976,882	4,902,372	11,724,664	566,889	40,170,807
Чистые комиссионные доходы	1,885,274	4,364,285	5,511,271	(682,615)	11,078,215
Чистый доход от коммерческой деятельности	465,657	760,236	520,254	901,589	2,647,736
Прочие операционные доходы	(2,467)	649	571	74,145,815	74,144,568
<b>Доход</b>	<b>25,325,346</b>	<b>10,027,542</b>	<b>17,756,760</b>	<b>74,931,678</b>	<b>128,041,326</b>
Общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(3,401,117)	(4,893,711)	(8,176,160)	(39,122)	(16,510,110)
Износ и амортизация	(274,908)	(555,383)	(965,639)	(2,771)	(1,798,701)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3,676,025)</b>	<b>(5,449,094)</b>	<b>(9,141,799)</b>	<b>(41,893)</b>	<b>(18,308,811)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>21,649,321</b>	<b>4,578,448</b>	<b>8,614,961</b>	<b>74,889,785</b>	<b>109,732,515</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(66,151,049)	(7,612,060)	(8,025,810)	(371,878)	(82,160,797)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(102,306)	(278,228)	(380,534)
<b>(Убыток)/прибыль сегмента до налогообложения</b>	<b>(44,501,728)</b>	<b>(3,033,612)</b>	<b>486,845</b>	<b>74,239,679</b>	<b>27,191,184</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(9,255,945)	(9,255,945)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>(44,501,728)</b>	<b>(3,033,612)</b>	<b>486,845</b>	<b>64,983,734</b>	<b>17,935,239</b>
Капитальные расходы	-	-	-	1,675,157	1,675,157
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	4,810,276	4,810,276

## 29 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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 Банк осуществлял 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 Банк создал 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.

Банк 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. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, 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. Банк 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. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его 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 процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные эквиваленты	45,180,997	-	-	-	140,057,151	185,238,148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	13,606,363	-	13,606,923
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	73,890,340	4,000,000	-	-	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	10,560,027	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	77,380,930	144,796,676	238,653,909	222,633,214	-	683,464,729
розничного бизнеса	6,712,973	5,203,569	111,698,926	67,717,184	-	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,791,697	-	-	-	46,791,697
	<b>129,274,900</b>	<b>270,682,842</b>	<b>354,352,835</b>	<b>303,956,761</b>	<b>150,617,178</b>	<b>1,208,884,516</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	49,256	-	341	4,977,171	1,657,177	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов;						
текущие счета	229,468,101	-	-	-	50,652,781	280,120,882
срочные счета	97,337,727	340,562,804	127,367,429	105,757,708	-	671,025,668
Прочие привлеченные средства	3,068,913	1,546,632	40,753,175	60,063,154	-	105,431,874
Субординированные заимствования	2,402,353	38,053,953	-	91,249,772	-	131,706,078
	<b>332,326,350</b>	<b>380,163,389</b>	<b>168,120,945</b>	<b>262,047,805</b>	<b>52,309,958</b>	<b>1,194,968,447</b>
	<b>(203,051,450)</b>	<b>(109,480,547)</b>	<b>186,231,890</b>	<b>41,908,956</b>	<b>98,307,220</b>	<b>13,916,069</b>

**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 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные эквиваленты	84,367,035	-	-	-	81,605,263	165,972,298
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	-	-	-	-	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	102,774,523	8,851,677	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	7,165,283	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	87,166,553	103,640,232	261,486,501	154,998,411	-	607,291,697
розничного бизнеса	7,206,362	4,924,601	87,678,712	69,016,246	-	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	-	55,693,112	-	-	-	55,693,112
	<b>178,739,950</b>	<b>267,033,028</b>	<b>358,016,890</b>	<b>224,096,716</b>	<b>88,868,181</b>	<b>1,116,754,765</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	62,604	2,850,100	5,433,119	-	2,500,064	10,845,887
Текущие счета и депозиты клиентов;						
текущие счета	139,961,744	-	-	-	144,886,455	284,848,199
срочные счета	105,169,279	302,534,877	86,270,807	88,341,183	-	582,316,146
Прочие привлеченные средства	2,318,185	205,663	2,750,000	95,193,510	-	100,467,358
Субординированные заимствования	2,402,353	32,614,709	-	89,722,485	-	124,739,547
	<b>249,914,165</b>	<b>338,205,349</b>	<b>94,453,926</b>	<b>273,257,178</b>	<b>147,386,519</b>	<b>1,103,217,137</b>
	<b>(71,174,215)</b>	<b>(71,172,321)</b>	<b>263,562,964</b>	<b>(49,160,462)</b>	<b>(58,518,338)</b>	<b>13,537,628</b>

**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, действовавшим в течение 2018 и 2017 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7.2	0.22	-	9.44	0.06	0.01
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13.4	-	-	7.3	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	6.6	-	-	6.4	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	0.3	-
Кредиты, выданные клиентам	13.5	6.2	0.3	13.0	6.5	1.0
Активы, удерживаемые для продажи	13.5	9.6	-	11.3	10.6	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	2.1	-	-	10.0	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7.7	1.6	0.2	7.9	2.8	0.6
Прочие привлеченные средства						
- Займы	4.9	-	-	4.9	-	-
- Облигации выпущенные	10.3	-	-	10.3	-	-
Субординированные заимствования	12.2	9.9	-	11.6	8.8	-

**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, 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)	(4,434)	(4,679)	(4,679)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4,748	4,748	5,048	5,048

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	(2,030,515)	(2,030,515)	(996,428)	(996,428)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2,030,515	2,030,515	996,428	996,428

**(ii) Валютный риск**

У Банка 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 Банк 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	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	56,022,166	138,443,726	25,034,612	1,309,806	1,317,866	222,128,176
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,606,923	-	-	-	-	13,606,923
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	77,890,340	-	-	-	-	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,292,123	2,525,052	2,742,852	-	-	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	468,904,664	212,482,997	2,073,613	3,455	-	683,464,729
розничного бизнеса	175,755,643	15,577,009	-	-	-	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	31,005,278	15,786,419	-	-	-	46,791,697
Прочие финансовые активы	1,365,729	179,705	41,988	3,177	809,338	2,399,937
<b>Итого активов</b>	<b>829,842,866</b>	<b>384,994,908</b>	<b>29,893,065</b>	<b>1,316,438</b>	<b>2,127,204</b>	<b>1,248,174,481</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,074,166	400,645	1,209,014	120	-	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	202,025,552	55,560,910	19,435,394	1,952,811	1,146,215	280,120,882
срочные счета	347,814,584	320,456,610	2,581,234	173,240	-	671,025,668
Прочие привлеченные средства	105,431,874	-	-	-	-	105,431,874
Субординированные заимствования	94,452,125	37,253,953	-	-	-	131,706,078
Прочие финансовые обязательства	380,358	13,113	18,819	6	391	412,687
<b>Итого обязательств</b>	<b>755,178,659</b>	<b>413,685,231</b>	<b>23,244,461</b>	<b>2,126,177</b>	<b>1,146,606</b>	<b>1,195,381,134</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(21,061,915)	26,477,433	(6,151,180)	878,468	-	142,806
<b>Чистая позиция</b>	<b>53,602,292</b>	<b>(2,212,890)</b>	<b>497,424</b>	<b>68,729</b>	<b>980,598</b>	<b>52,936,153</b>

**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:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	88,177,015	96,074,414	8,520,332	1,460,692	2,140,893	196,373,346
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	-	-	-	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	111,626,200	-	-	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,764,894	2,383,814	1,016,575	-	-	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	411,742,433	194,269,179	1,276,473	3,612	-	607,291,697
розничного бизнеса	134,477,864	34,005,074	342,983	-	-	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	33,339,749	22,353,363	-	-	-	55,693,112
Прочие финансовые активы	1,040,860	190,744	38,556	2,707	536,037	1,808,904
<b>Итого активов</b>	<b>784,349,269</b>	<b>349,276,588</b>	<b>11,194,919</b>	<b>1,467,011</b>	<b>2,676,930</b>	<b>1,148,964,717</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,809,443	5,030,979	5,340	125	-	10,845,887
Текущие счета и депозиты клиентов текущие счета	233,166,258	38,720,755	9,475,740	1,331,037	2,154,409	284,848,199
срочные счета	295,998,605	283,575,223	2,708,472	33,846	-	582,316,146
Прочие привлеченные средства	100,467,358	-	-	-	-	100,467,358
Субординированные заимствования	92,591,505	32,148,042	-	-	-	124,739,547
Прочие финансовые обязательства	552,524	7,851	17,337	12	768	578,492
<b>Итого обязательств</b>	<b>728,585,693</b>	<b>359,482,850</b>	<b>12,206,889</b>	<b>1,365,020</b>	<b>2,155,177</b>	<b>1,103,795,629</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>55,763,576</b>	<b>(10,206,262)</b>	<b>(1,011,970)</b>	<b>101,991</b>	<b>521,753</b>	<b>45,169,088</b>

## 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 Банк рассматривал 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	(442,578)	(2,041,252)
25% рост курса Евро по отношению к тенге	99,485	(202,394)
25% рост курса Рубля по отношению к тенге	13,746	20,398
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	196,120	104,351

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)

Банк 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 Банком 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 Банк 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:

	<b>31 декабря 2018 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. тенге</b>
Риск колебаний валютных курсов	(184,800)	(52,911)
	<b>(184,800)</b>	<b>(52,911)</b>

**(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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не подвержен прочим существенным ценовым рискам.

**(в) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк 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 кредитным 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.

Банк 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 Банком 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, Банк 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 отдельном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. 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. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств	185,238,148	165,972,298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,606,923	82,619
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	77,890,340	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,560,027	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам		
корпоративного бизнеса	683,464,729	607,291,697
розничного бизнеса	191,332,652	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	46,791,697	55,693,112
Прочие финансовые активы	2,399,937	1,808,904
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>1,211,284,453</b>	<b>1,118,466,034</b>

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, 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 16.

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 Банка 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: один контрагент, 248,089,063 тысяч тенге), является НБРК.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём 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.

Банк 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.

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Банк 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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка 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 Банка 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 Банка 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 активам и 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 востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просрочен-ные	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	222,128,176	-	-	-	222,128,176	222,128,176
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1,247,508	27,018,529	28,266,037	13,606,923
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	175,000	74,392,316	5,316,870	79,884,186	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	263,192	2,231,217	7,384,142	681,476	10,560,027	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	41,979,517	53,071,273	177,591,980	608,228,636	880,871,406	683,464,729
розничного бизнеса	5,037,117	15,436,311	46,189,123	252,210,703	318,873,254	191,332,652
Активы удерживаемые для продажи	-	-	-	46,791,697	46,791,697	46,791,697
Прочие финансовые активы	1,450,336	4,370	887,499	57,732	2,399,937	2,399,937
<b>Производные активы</b>						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	174,259	-	-	-	174,259	174,259
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	15,809,830	-	-	-	15,809,830	15,809,830
- Выбытие	(15,635,571)	-	-	-	(15,635,571)	(15,635,571)
<b>Итого активов</b>	<b>271,032,597</b>	<b>70,918,171</b>	<b>307,692,568</b>	<b>940,305,643</b>	<b>1,589,948,979</b>	<b>1,248,348,740</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(1,706,433)	-	-	(4,977,512)	(6,683,945)	(6,683,945)
Текущие счета и депозиты клиентов текущие счета	(280,120,882)	-	-	-	(280,120,882)	(280,120,882)
срочные счета	(39,574,333)	(67,586,872)	(344,246,066)	(284,082,498)	(735,489,769)	(671,025,668)
Прочие привлеченные средства	(819,720)	(2,768,362)	(4,416,806)	(141,324,495)	(149,329,383)	(105,431,874)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(10,495,453)	(303,341,743)	(316,925,936)	(131,706,078)
Прочие финансовые обязательства	(412,687)	-	-	-	(412,687)	(412,687)
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(31,453)	-	-	-	(31,453)	(31,453)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	11,546,072	-	-	-	11,546,072	11,546,072
Выбытие	(11,577,525)	-	-	-	(11,577,525)	(11,577,525)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(322,665,508)</b>	<b>(73,443,974)</b>	<b>(359,158,325)</b>	<b>(733,726,248)</b>	<b>(1,488,994,055)</b>	<b>(1,195,412,587)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(51,632,911)</b>	<b>(2,525,803)</b>	<b>(51,465,757)</b>	<b>206,579,395</b>	<b>100,954,924</b>	<b>52,936,153</b>
Условные обязательства кредитного характера	151,896,937	-	-	-	151,896,937	151,896,937

## 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 востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просрочен- ные	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	196,373,346	-	-	-	196,373,346	196,373,346
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	-	-	-	97,635	97,635	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	110,498,763	9,910,791	120,409,554	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	39,402	1,995,197	5,104,067	26,617	7,165,283	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	33,643,440	35,136,448	178,571,975	478,362,932	725,714,795	607,291,697
розничного бизнеса	6,226,715	8,743,088	34,719,932	201,446,940	251,136,675	168,825,921
Активы удерживаемые для продажи	-	-	55,693,112	-	55,693,112	55,693,112
Прочие финансовые активы	1,018,977	5,568	669,354	115,005	1,808,904	1,808,904
<b>Производные активы</b>						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	-	-	-	-	-
<i>Производные финансовые активы исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	-	-	-	-	-	-
- Выбытие	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>237,301,880</b>	<b>45,880,301</b>	<b>385,262,803</b>	<b>690,081,202</b>	<b>1,358,526,186</b>	<b>1,148,964,717</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(2,562,603)	(65)	(2,850,100)	(5,433,119)	(10,845,887)	(10,845,887)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(284,848,199)	-	-	-	(284,848,199)	(284,848,199)
срочные счета	(36,389,468)	(70,224,429)	(338,142,771)	(203,799,222)	(648,555,890)	(582,316,146)
Прочие привлеченные средства	(486,912)	(2,897,303)	(1,025,645)	(142,931,572)	(147,341,432)	(100,467,358)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(9,591,050)	(292,339,711)	(305,019,501)	(124,739,547)
Прочие финансовые обязательства	(578,492)	-	-	-	(578,492)	(578,492)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(324,865,674)</b>	<b>(76,210,537)</b>	<b>(351,609,566)</b>	<b>(644,503,624)</b>	<b>(1,397,189,401)</b>	<b>(1,103,795,629)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(87,563,794)</b>	<b>(30,330,236)</b>	<b>33,653,237</b>	<b>45,577,578</b>	<b>-38,663,215</b>	<b>45,169,088</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>272,220,776</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>272,220,776</b>	<b>272,220,776</b>

## 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 востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	222,128,176	-	-	-	-	-	-	222,128,176
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	174,259	-	560	-	13,606,363	-	-	13,781,182
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	73,890,340	4,000,000	-	-	-	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	263,192	2,231,217	7,384,142	681,476	-	-	-	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	7,561,490	19,846,684	139,964,637	235,200,722	218,766,116	-	62,125,080	683,464,729
розничного бизнеса	1,220,488	735,375	4,930,812	109,093,028	65,272,082	-	10,080,867	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	46,791,697	46,791,697
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	29,713,031	-	29,713,031
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,688,634	-	14,688,634
Прочие активы	9,241,156	80,061	1,157,678	20,102,634	5,494	97,635	-	30,684,658
<b>Итого активов</b>	<b>240,588,761</b>	<b>22,893,337</b>	<b>227,328,169</b>	<b>369,077,860</b>	<b>297,650,055</b>	<b>44,499,300</b>	<b>118,997,644</b>	<b>1,321,035,126</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 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	(31,453)	-	-	-	-	-	-	(31,453)
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(1,706,433)	-	-	(341)	(4,977,171)	-	-	(6,683,945)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(280,120,882)	-	-	-	-	-	-	(280,120,882)
срочные счета	(35,022,649)	(62,315,078)	(340,562,804)	(127,367,429)	(105,757,708)	-	-	(671,025,668)
Прочие привлеченные средства	(818,174)	(2,250,739)	(1,546,632)	(40,753,175)	(60,063,154)	-	-	(105,431,874)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(1,343,643)	-	(127,960,082)	-	-	(131,706,078)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(2,183,505)	(7,321,273)	-	-	(9,504,778)
Прочие обязательства	(1,911,400)	(24,742)	(214,771)	(572,477)	(31,471)	-	-	(2,754,861)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(319,610,991)</b>	<b>(66,992,912)</b>	<b>(343,667,850)</b>	<b>(170,876,927)</b>	<b>(306,110,859)</b>	-	-	<b>(1,207,259,539)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(79,022,230)</b>	<b>(44,099,575)</b>	<b>(116,339,681)</b>	<b>198,200,933</b>	<b>(8,460,804)</b>	<b>44,499,300</b>	<b>118,997,644</b>	<b>113,775,587</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	196,373,346	-	-	-	-	-	-	196,373,346
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	-	-	-	-	-	97,635	-	97,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	102,774,523	8,851,677	-	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	39,402	1,995,197	5,104,067	26,617	-	-	-	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	9,908,810	17,162,480	100,136,242	258,456,972	151,274,622	-	70,352,571	607,291,697
розничного бизнеса	3,078,557	876,819	4,447,208	83,606,678	65,292,775	-	11,523,884	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	55,693,112	55,693,112
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	29,576,101	-	29,576,101
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,353,902	-	14,353,902
Прочие активы	3,797,072	66,918	936,105	19,697,132	10,959	-	-	24,508,186
<b>Итого активов</b>	<b>213,197,187</b>	<b>20,101,414</b>	<b>213,398,705</b>	<b>370,639,076</b>	<b>216,660,415</b>	<b>44,027,638</b>	<b>137,569,567</b>	<b>1,215,594,002</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Депозиты и счета банков банков и прочих финансовых институтов	(2,562,603)	(65)	(2,850,100)	(5,433,119)	-	-	-	(10,845,887)
Текущие счета и депозиты клиентов								
текущие счета	(284,848,199)	-	-	-	-	-	-	(284,848,199)
срочные счета	(36,265,197)	(68,904,082)	(302,534,877)	(86,270,807)	(88,341,183)	-	-	(582,316,146)
Прочие привлеченные средства	(76,891)	(2,241,294)	(205,663)	(2,750,000)	(95,193,510)	-	-	(100,467,358)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(860,578)	(31,754,131)	(89,722,485)	-	-	(124,739,547)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(1,777,535)	(3,032,741)	-	-	(4,810,276)
Прочие обязательства	(1,763,871)	(39,320)	(191,805)	(1,228,117)	(96,887)	-	-	(3,320,000)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(325,516,761)</b>	<b>(73,587,114)</b>	<b>(306,643,023)</b>	<b>(129,213,709)</b>	<b>(276,386,806)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,111,347,413)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(112,319,574)</b>	<b>(53,485,700)</b>	<b>(93,244,318)</b>	<b>241,425,367</b>	<b>(59,726,391)</b>	<b>44,027,638</b>	<b>137,569,567</b>	<b>104,246,589</b>

## 29 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. 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 Банка 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: 35,022,649 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 36,265,197 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 62,315,078 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 68,904,082 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 340,562,804 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 302,534,877 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 127,367,429 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 86,270,807 тысяч тенге);
- более 5 лет 105,757,708 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 88,341,183 тысяч тенге).

### (д) Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Банка.

### 30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На 31 декабря 2018 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. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальный уровень значения коэффициента достаточности собственного капитала с учетом консервационного буфера 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 тысячи тенге).

<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>Минимальные значения с учетом консервационного буфера</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
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%

Коэффициенты достаточности капитала Группы, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, раскрыты в консолидированной отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

### 31 Забалансовые обязательства

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

Банк 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.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные 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 бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>2017 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	151,896,937	187,425,390
Гарантии	75,907,921	81,042,465
Аккредитивы	5,688,358	3,752,921
	<b>233,493,216</b>	<b>272,220,776</b>
Минус – Резервы	(458,463)	(660,334)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(4,283,427)	(3,758,603)
	<b>228,751,326</b>	<b>267,801,839</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Из перечисленных выше обязательств 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 (в 2017 году: два контрагента, совокупные остатки по которым составляют 56,535,582 тысячи тенге).

### 31 Забалансовые обязательства, продолжение

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

	2018 г., тыс.тенге				2017 г.
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	тыс. тенге
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	225,525	-	434,809	660,334	574,762
Чистое создание резерва под обесценение	(214,848)	-	(20,708)	(235,556)	90,613
Влияние пересчета иностранных валют	6,055	-	27,630	33,685	(5,041)
Переводы между этапами	-	94,772	(94,772)	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>16,732</b>	<b>94,772</b>	<b>346,959</b>	<b>458,463</b>	<b>660,334</b>

### 32 Операционная аренда

#### Операции, по которым Банк выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка нет обязательств по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

Банк заключил 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 1,190,813 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,111,688 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. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

#### (б) Судебные разбирательства

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

#### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

### 33 Условные обязательства, продолжение

#### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими 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

Банк 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 Банка и не признаются в отдельном отчете о финансовом положении.

### 34 Операции между связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

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

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

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

#### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года, 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	259,428

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

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 составили:

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

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, составили:

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

**(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами**

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

**34 Сделки между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями 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:

	31 декабря 2018 г.						
	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в прочей валюте	-	-	6,627	-	-	-	6,627
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период-находящиеся в собственности Банка							
- в тенге	-	-	13,520,888	13.4	-	-	13,520,888
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	920,988	14.8	-	-	920,988
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	29,713,031	-	-	-	29,713,031
Дивиденды к получению							
- в тенге	-	-	809,310	-	-	-	809,310
Прочие активы							
- в тенге	-	-	203,822	-	-	-	203,822
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	185,785	-	-	-	185,785
- в долларах США	-	-	217,326	-	-	-	217,326
- в прочей валюте	-	-	1,208,180	-	-	-	1,208,180
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	20,346	-	168,608	-	109,293	5.88	298,247
- в долларах США	88,937	1.94	101,160	-	370,212	0.96	560,309
- в прочей валюте	250	-	-	-	767	-	1,017
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	81,859	-	-	-	81,859
<b>Отчет о совокупном доходе</b>							
Процентные доходы							
- в тенге	-	-	2,009,260	-	-	-	2,009,260
Процентные расходы							
- в тенге	(2,051)	-	-	-	(13,198)	-	(15,249)
Комиссионные доходы							
- в тенге	275	-	212,878	-	4,314	-	217,467
Комиссионные расходы							
- в тенге	-	-	(195)	-	-	-	(195)
Дивидендный доход							
- в тенге	-	-	685,930	-	-	-	685,930
Прочие операционные доходы							
- в тенге	-	-	31,564	-	-	-	31,564
Прочие общие и административные расходы							
- в тенге	(144,000)	-	(882,982)	-	-	-	(1,026,982)

**34 Сделки между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с материнской компанией, дочерними компаниями и прочими связанными сторонами, продолжение**

	31 декабря 2017 г.						
	Материнская компания		Дочерние компании Банка		Прочие дочерние организации материнской компании		Итого тыс. тенге
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в прочей валюте	-	-	6,681	-	-	-	6,681
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	15,272,456	13.17	-	-	15,272,456
Инвестиции в дочерние компании							
- в тенге	-	-	29,576,101	-	-	-	29,576,101
Дивиденды к получению	-	-	536,015	-	-	-	536,015
Прочие активы	-	-	580	-	-	-	580
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков							
- в тенге	-	-	161,922	-	-	-	161,922
- в долларах США	-	-	2,372,913	-	-	-	2,372,913
- в прочей валюте	-	-	9,205	-	-	-	9,205
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	18,792	-	-	-	96,401	6.75	115,193
- в долларах США	75,664	1.97	39,880	-	54,394	-	169,938
- в прочей валюте	226	-	-	-	980	-	1,206
Прочие обязательства	-	-	60,128	-	-	-	60,128
<b>Отчет о совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	-	-	1,365,450	-	-	-	1,365,450
Процентные расходы	(1,721)	-	-	-	(8,491)	-	(10,212)
Комиссионные доходы	532	-	139,916	-	3,750	-	144,198
Дивидендный доход	-	-	509,380	-	-	-	509,380
Прочие операционные доходы	-	-	32,134	-	-	-	32,134
Прочие общие и административные расходы	(156,800)	-	(642,755)	-	-	-	(799,555)

По состоянию на 31 декабря 2018 год под кредиты балансовой стоимостью 74,232,779 тысяч тенге (31 декабря 2017 года - 76,278,159 тысяч тенге) оформлен залог акций крупного предприятия - прочей связанной стороны..

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Ниже приведена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Учитываемые по справедливой стоимости (прочие)	Учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	185,238,148	185,238,148	185,238,148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,781,182	-	13,781,182	13,781,182
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	77,890,340	77,890,340	76,921,021
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	10,560,027	10,560,027	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	-	683,464,729	683,464,729	666,870,223
розничного бизнеса	-	191,332,652	191,332,652	203,321,617
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,791,697	46,791,697	46,867,371
Прочие финансовые активы	-	2,399,937	2,399,937	2,399,937
	<b>13,781,182</b>	<b>-</b>	<b>1,211,458,712</b>	<b>1,205,959,526</b>
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	6,683,945	6,683,945	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	-	280,120,882	280,120,882	280,120,882
срочные счета	-	671,025,668	671,025,668	674,383,109
Прочие привлеченные средства	-	105,431,874	105,431,874	108,102,063
Субординированные заимствования	-	131,706,078	131,706,078	134,154,269
Прочие финансовые обязательства	-	412,687	412,687	412,687
	<b>-</b>	<b>1,195,381,134</b>	<b>1,195,381,134</b>	<b>1,203,856,955</b>

**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 обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	165,972,298	-	165,972,298	165,972,298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,619	-	-	-	82,619	82,619
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	111,626,200	-	-	111,626,200	110,078,458
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	7,165,283	-	7,165,283	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам: корпоративного бизнеса	-	-	607,291,697	-	607,291,697	607,808,764
розничного бизнеса	-	-	168,825,921	-	168,825,921	166,541,151
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	55,693,112	-	55,693,112	57,191,312
Прочие финансовые активы	-	-	1,808,904	-	1,808,904	1,808,904
	<b>82,619</b>	<b>111,626,200</b>	<b>1,006,757,215</b>	<b>-</b>	<b>1,118,466,034</b>	<b>1,116,648,789</b>
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	10,845,887	10,845,887	10,845,887
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	284,848,199	284,848,199	284,848,199
текущие счета	-	-	-	582,316,146	582,316,146	583,183,907
срочные счета	-	-	-	100,467,358	100,467,358	99,021,576
Прочие привлеченные средства	-	-	-	124,739,547	124,739,547	118,506,789
Субординированные заимствования	-	-	-	578,492	578,492	578,492
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	<b>1,103,795,629</b>	<b>1,103,795,629</b>	<b>1,096,984,850</b>

## **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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка 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 приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые 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, валютные курсы, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк 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 Банк 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.

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

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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, клиентам малого и среднего бизнеса розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.1% – 15.9% и 7.5% – 24.2% соответственно (2017: 5.2% – 15.3% и 5.8% – 21.8% соответственно);
- 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);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк 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 рыночных 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 оценки 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.

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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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 3	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Кредиты, выданные клиентам	-	13,520,887	-
в том числе:			
Эффект перехода на МСФО 9	-	1,000,999	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами	-	(3,337,372)	-
Процентные доходы	-	1,926,584	-
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	86,036	-	82,619
- Производные активы	174,259	-	-
- Производные обязательства	(31,453)	-	-
	<b>228,842</b>	<b>13,520,887</b>	<b>82,619</b>

Как это описано в Примечании 18, в марте 2017 года Банк выдал инвестиционный кредит дочерней компании ТОО «Шымкентский пивоваренный завод». Данный кредит в соответствии с бизнес-моделью Банка оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Рассматриваемый инвестиционный кредит является финансовым активом, не имеющим аналогов среди активно торгуемых на открытом рынке финансовых активов, соответственно, кредит отнесен к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость кредита определяется путем дисконтирования действующих договорных платежей по рыночной ставке, актуальной на момент расчета для умеренно-рискованных кредитов корпоративного бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость данного кредита определена исходя из рыночных ставок вознаграждения на уровне 13% годовых и дополнительного добавления премии за риск в размере до 5% годовых в зависимости от оценки финансового состояния компании и изменений рыночной конъюнктуры.

Чувствительность к прибыли или убытку от изменения ставки при определении справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Прибыль или убыток тыс. тенге
100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	(464,104)
100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	486,767

### 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 справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Эквиваленты денежных средств	185,238,148	-	185,238,148	185,238,148
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	76,921,021	-	76,921,021	77,890,340
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,560,027	-	10,560,027	10,560,027
Кредиты, выданные клиентам				
корпоративного бизнеса	169,575,678	497,294,545	666,870,223	683,464,729
розничного бизнеса	203,321,617	-	203,321,617	191,332,652
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,867,371	46,867,371	46,791,697
<b>Обязательства</b>				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	6,683,945	-	6,683,945	6,683,945
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	280,120,882	-	280,120,882	280,120,882
срочные счета	674,383,109	-	674,383,109	671,025,668
Прочие привлеченные средства	108,102,063	-	108,102,063	105,431,874
Субординированные заимствования	-	134,154,269	134,154,269	131,706,078

### 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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
Эквиваленты денежных средств	165,972,298	-	165,972,298	165,972,298
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	110,078,458	-	110,078,458	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	7,165,283	-	7,165,283	7,165,283
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	130,664,320	477,144,444	607,808,764	607,291,697
розничного бизнеса	166,541,151		166,541,151	168,825,921
Активы, удерживаемые для продажи	-	57,191,312	57,191,312	55,693,112
<b>Обязательства</b>				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,845,887	-	10,845,887	10,845,887
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	284,848,199	-	284,848,199	284,848,199
срочные счета	583,183,907	-	583,183,907	582,316,146
Прочие привлеченные средства	99,021,576	-	99,021,576	100,467,358
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.